

ОАО "ТРАНСКРЕДИТБАНК"

Финансовая отчетность

За 2011 год

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о прибылях и убытках.....	2
Отчет о совокупном доходе.....	3
Отчет об изменениях в капитале.....	4
Отчет о движении денежных средств.....	5

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1.	Описание деятельности	6
2.	Основа подготовки отчетности	6
3.	Основные положения учетной политики	10
4.	Существенные учетные суждения и оценки.....	24
5.	Денежные средства и их эквиваленты	26
6.	Торговые ценные бумаги	26
7.	Средства в кредитных организациях.....	27
8.	Кредиты клиентам	27
9.	Инвестиционные ценные бумаги	31
10.	Венчурные инвестиции.....	31
11.	Основные средства.....	32
12.	Инвестиционная недвижимость	33
13.	Нематериальные активы	34
14.	Прочие активы	34
15.	Средства кредитных организаций	34
16.	Прочие заемные средства	35
17.	Средства клиентов.....	36
18.	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	36
19.	Прочие обязательства.....	37
20.	Капитал	37
21.	Резервы на обесценение и прочие потери.....	38
22.	Комиссии.....	38
23.	Заработная плата и прочие вознаграждения работникам, административные расходы	38
24.	Прочие операционные расходы	39
25.	Расходы по налогу на прибыль	39
26.	Управление финансовыми рисками	40
27.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
28.	Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	58
29.	Информация по сегментам.....	59
30.	Операции со связанными сторонами.....	60
31.	Договорные и условные обязательства	64
32.	Производные финансовые инструменты	65
33.	Достаточность капитала.....	66
34.	События после завершения отчетного периода	67

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	25 092 917	33 775 320
Обязательные резервы в ЦБ РФ		4 017 027	1 904 004
Торговые ценные бумаги	6	49 243 723	54 917 581
Средства в кредитных организациях	7	75 111 306	64 688 561
Производные финансовые активы	32	298 377	869 848
Кредиты клиентам	8	326 563 542	200 823 177
Инвестиционные ценные бумаги:	9		
- имеющиеся в наличии для продажи		1 660 644	5 840 025
- удерживаемые до погашения		895 569	2 122 078
Венчурные инвестиции	10	1 249 322	1 509 061
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании		9 132 660	7 405 875
Текущие активы по налогу на прибыль		357 166	52 717
Отложенные активы по налогу на прибыль	25	1 061 126	105 885
Основные средства	11	2 773 215	2 859 398
Инвестиционная недвижимость	12	1 402 872	797 714
Нематериальные активы	13	331 721	275 003
Прочие активы	14	635 517	860 554
Итого активы		499 826 704	378 806 801
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15	62 100 838	16 051 721
Производные финансовые обязательства	32	300 863	138 882
Средства клиентов	17	343 923 202	277 914 861
Прочие заемные средства	16	10 323 940	9 835 057
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	21 250 736	31 091 296
Текущие налоговые обязательства		938 207	196 157
Субординированная задолженность	30	24 616 968	15 999 772
Прочие обязательства	19	1 702 544	1 126 818
Итого обязательства		465 157 298	352 354 564
Капитал	20		
Уставный капитал		4 001 897	4 001 897
Эмиссионный доход		4 200 000	4 200 000
Нереализованная прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога		13 486	154 803
Нереализованная прибыль по инструментам хеджирования, за вычетом налога	16	41 409	—
Фонд переоценки основных средств, за вычетом налога		305 906	314 248
Нераспределенная прибыль		26 106 708	17 781 289
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		34 669 406	26 452 237
Итого обязательства и капитал		499 826 704	378 806 801

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Крохин А.В.
Президент
6 июня 2012 года



Скворцов А.Б.
Вице-президент

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		32 475 456	22 529 388
Торговые ценные бумаги		4 050 402	3 595 915
Средства в кредитных организациях		967 861	813 300
Инвестиционные ценные бумаги		237 428	499 584
		37 731 147	27 438 187
Процентные расходы			
Средства клиентов		(12 602 959)	(10 659 759)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 937 292)	(2 743 612)
Средства кредитных организаций и прочие заемные средства		(3 077 124)	(518 652)
Задолженность перед ЦБ РФ		(284)	(86 093)
		(17 617 659)	(14 008 116)
Чистый процентный доход		20 113 488	13 430 071
Резерв под обесценение процентных активов	7, 8, 9	(1 447 437)	(177 925)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение процентных активов		18 666 051	13 252 146
Комиссионные доходы	22	6 581 953	5 135 808
Комиссионные расходы	22	(1 342 755)	(839 884)
Чистые комиссионные доходы		5 239 198	4 295 924
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(2 029 206)	296 505
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными инструментами		(435 320)	(446 945)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционной недвижимостью	12	—	30 881
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		280 541	—
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(133 522)	—
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте		1 777 141	91 663
- переоценка валютных статей		(783 854)	525 639
- торговые операции		78 676	22 106
Дивидендный доход		—	(96 725)
Убытки от первоначального учета кредитов клиентам по справедливой стоимости		483 755	930 443
Прочие доходы		(761 789)	1 353 567
Непроцентные (расходы)/доходы			
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	23	(7 274 424)	(5 586 367)
Административные расходы	23	(4 103 526)	(3 830 307)
Амортизация	11, 13	(635 972)	(550 404)
Прочие операционные расходы	24	(507 589)	(331 553)
Прочие (убытки)/восстановление убытков от обесценения и резервы под обесценение	21	(232 000)	—
Непроцентные расходы		(12 753 511)	(10 298 631)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		10 389 949	8 603 006
Расходы по налогу на прибыль	25	(2 072 472)	(1 801 690)
Прибыль за отчетный год		8 317 477	6 801 316

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Прибыль за год		8 317 477	6 801 316
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		148 959	193 506
Реализованные (доходы)/расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированным в отчет о прибылях и убытках		(280 541)	49 665
Использование накопленного фонда переоценки обесцененных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(45 064)	—
Переоценка основных средств		—	392 810
Нереализованные доходы по инструментам хеджирования		70 040	—
Реализованные доходы по инструментам хеджирования, переклассифицированным в отчет о прибылях и убытках		(18 279)	—
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	25	24 977	(127 196)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		(99 908)	508 785
Итого совокупный доход за год		8 217 569	7 310 101

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Приходится на акционеров Банка						
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные акции	Нераспределенная прибыль	Нереализованная прибыль/ (убыток) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога	Нереализованная прибыль по инструменту хеджирования, за вычетом налогов	Фонд переоценки основных средств
Итого	4 001 897	4 200 000	(12 689)	11 358 922	(39 734)	—	—
На 1 января 2010 г.	4 001 897	4 200 000	(12 689)	11 358 922	(39 734)	—	—
Прибыль за год	—	—	—	6 801 316	—	—	—
Прочий совокупный доход за год	—	—	—	—	194 537	—	314 248
Итого совокупный доход за год	—	—	—	6 801 316	194 537	—	314 248
Дивиденды акционерам Банка	—	—	—	(477 922)	—	—	—
Продажа собственных выкупленных акций	—	—	12 689	98 973	—	—	—
На 31 декабря 2010 г.	4 001 897	4 200 000	—	17 781 289	154 803	—	314 248
Прибыль за год	—	—	—	8 317 477	—	—	—
Прочий совокупный доход за год	—	—	—	—	(141 317)	41 409	—
Итого совокупный доход за год	—	—	—	8 317 477	(141 317)	41 409	—
Амортизация фонда переоценки основных средств	—	—	—	8 342	—	—	(8 342)
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 20)	—	—	—	(400)	—	—	—
На 31 декабря 2011 г.	4 001 897	4 200 000	—	26 106 708	13 486	41 409	305 906

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		36 493 717	27 072 202
Процентные расходы выплаченные		(17 188 890)	(12 505 735)
Комиссии полученные		6 745 319	4 972 442
Комиссии уплаченные		(1 342 656)	(839 054)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами (реализованные)		(701 838)	529 570
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (реализованные)		172 304	(695 862)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными инструментами (реализованные)		(89 941)	74 652
Прочие доходы полученные		(2 665)	658 387
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам		(7 379 727)	(5 280 850)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(4 085 901)	(3 856 893)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах/обязательствах		12 619 722	10 128 859
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(2 113 023)	(659 642)
Торговые ценные бумаги		3 982 897	(32 385 832)
Средства в кредитных организациях		(9 450 564)	(27 453 483)
Кредиты клиентам		(125 184 087)	(57 437 767)
Прочие активы		193 580	(214 107)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		—	(5 012 329)
Средства кредитных организаций		45 475 244	1 551 573
Средства клиентов		65 045 853	120 900 036
Прочие обязательства		267 919	26 416
Чистое (расходование)/поступление денежных средств по операционной деятельности до налога на прибыль		(9 162 459)	9 443 724
Уплаченный налог на прибыль		(2 568 662)	(1 778 155)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств по операционной деятельности		(11 731 121)	7 665 569
Денежные потоки от/(использованные в) инвестиционной деятельности			
Дивиденды полученные		78 676	22 106
Погашение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		1 235 854	990 815
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(3 000)	(4 338 003)
Продажа ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		4 190 518	1 035 792
Приобретение венчурных инвестиций		—	(1 536 862)
Продажа венчурных инвестиций	10	266 366	—
Приобретение основных средств		(590 434)	(988 422)
Продажа основных средств		46 482	215 422
Продажа инвестиционной недвижимости	12	108 385	—
Приобретение нематериальных активов		(212 986)	(132 217)
Приобретение дочерних компаний		(2 134 797)	(173 544)
Реализация дочерних компаний		408 000	207 500
Учреждение новых дочерних компаний		(38)	(408 019)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности		3 393 026	(5 105 432)
Денежные потоки (использованные в) / от финансовой деятельности			
Продажа собственных выкупленных акций		—	111 662
Выпущенные долговые ценные бумаги		8 942 484	22 081 382
Погашение долговых ценных бумаг		(17 650 072)	(24 439 621)
Дивиденды выплаченные		(565)	(477 122)
Поступления от привлечения субординированной задолженности	30	8 500 000	—
Погашение субординированной задолженности		(3 000)	(5 000)
Поступления от синдицированных кредитов		—	9 774 798
Погашение синдицированных кредитов	16	(141 921)	(5 573 033)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств по финансовой деятельности		(353 074)	1 473 066
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		8 766	(53 727)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(8 682 403)	3 979 476
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		33 775 320	29 795 844
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	25 092 917	33 775 320

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Описание деятельности

ОАО "ТрансКредитБанк" (далее по тексту – "Банк") был учрежден 4 ноября 1992 года в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности №2142, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ") 13 июля 2005 года, а также лицензий на проведение операций с ценными бумагами №177-06332-010000, 177-06328-100000, 177-06338-000100, 177-06337-001000, выданных Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 20 декабря 2002 года. Юридический адрес Банка в соответствии с регистрационными документами: Россия, 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А.

Деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций. Банк был организован с целью предоставления полного спектра банковских услуг и выполнения казначейских функций для Министерства путей сообщения Российской Федерации (МПС) и ряда региональных железных дорог, которые в 2003 году были реорганизованы в находящееся в государственной собственности открытое акционерное общество "Российские железные дороги" (далее по тексту – ОАО "РЖД"). "ТрансКредитБанк" принимает вклады населения, предоставляет кредиты, осуществляет перевод денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Головной офис Банка находится в г. Москве. На 31 декабря 2011 года Банк имеет 41 филиал в Российской Федерации (31 декабря 2010 г.: 43), а также 168 операционных отделений (31 декабря 2010 г.: 171).

Начиная с 11 января 2005 года, Банк является участником системы обязательного 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.

Как представлено в таблице ниже, на 31 декабря 2011 года в собственности двух акционеров (на 31 декабря 2010 г.: двух акционеров) находилось более 5% оплаченного уставного капитала:

<i>Акционер</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Открытое акционерное общество Банк ВТБ (Банк ВТБ)	74,53	43,18
Открытое акционерное общество "Российские железные дороги" (ОАО "РЖД")	25,00	54,39
Прочие	0,47	2,43
Итого	100,00	100,00

Банк находится под контролем Банка ВТБ. На 31 декабря 2011 года под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 8 426 акций Банка (0,00%) (на 31 декабря 2010 года: 11 318 664 акций (0,49%). Фактический контроль над Банком осуществляет Правительство Российской Федерации.

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, а также инструкциями ЦБ РФ (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 ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, инвестиционная недвижимость, венчурные инвестиции и основные средства оценивались по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Общая часть (продолжение)**

Банк использует российские рубли в качестве функциональной валюты, поскольку большинство операций выражается, измеряется или финансируется в этой валюте. Операции в валютах, отличных от российских рублей, считаются операциями с иностранной валютой. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – "тыс. руб."), если не указано иное.

Изменение ранее отраженных сумм

На 31 декабря 2011 года Банк изменил свой подход к раскрытию информации об административных расходах (Примечание 23).

На 31 декабря 2011 года для обеспечения лучшего понимания характера своих расходов Банк представил информацию о прочих операционных расходах (Примечание 24), ранее отраженную в составе административных расходов, отдельной строкой в отчете о прибылях и убытках. Банк также более подробно раскрыл информацию об административных расходах по сравнению с информацией, представленной в финансовой отчетности на 31 декабря 2010 года.

В таблице ниже представлены данные за 2010 год, переклассифицированные в составе административных расходов (Примечание 23), и суммы, отраженные в составе прочих операционных расходов (Примечание 24):

Вид расходов	Описание	Ранее отражен- ные суммы	Изменение	Скоррек- тированная сумма
Административные расходы	Содержание помещений и оборудования	677 600	(389 991)	287 609
Прочие операционные расходы	Расходы на охранные услуги по инкассации	–	128 078	128 078
Административные расходы	Охранные услуги	–	261 913	261 913
Административные расходы	Связь и информационные технологии	430 166	(172 065)	258 101
Административные расходы	Поддержание программного обеспечения	–	172 065	172 065
Административные расходы	Расходы на развитие бизнеса	47 440	(47 440)	–
Административные расходы	Представительские расходы	–	3 245	3 245
Административные расходы	Командировочные и сопутствующие расходы	–	44 195	44 195
Административные расходы	Транспортные расходы	–	5 577	5 577
Административные расходы	Отчисления в систему обязательного страхования вкладов	217 468	(217 468)	–
Прочие операционные расходы	Отчисления в систему обязательного страхования вкладов	–	201 720	201 720
Административные расходы	Прочее	418 737	10 171	428 908
Прочие операционные расходы	Расходы от инвестиционной недвижимости	–	1 755	1 755
Административные расходы	Прочее	1 755	(1 755)	–
Административные расходы		4 161 860	(331 553)	3 830 307
Операционные расходы			331 553	331 553

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменение ранее отраженных сумм (продолжение)**

Банк переклассифицировал доходы за вычетом расходов по операциям с производными инструментами за 2010 год для более подробной классификации:

<i>Описание</i>	<i>Ранее отражен- ные суммы</i>	<i>Изменение</i>	<i>Скорректи- рованная сумма</i>
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами и производными инструментами	(150 440)	150 440	–
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	–	296 505	296 505
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными инструментами	–	(446 945)	(446 945)

Дочерние компании

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года Банк осуществлял контроль над следующими компаниями и имел инвестиции в ассоциированные компании:

31 декабря 2011 года

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Основные виды деятельности</i>	<i>Доля в капитале</i>	<i>Зарегистрированный юридический адрес</i>
ООО "Дэйлис-Трейд" (через ЗПИФ "Фонд стратегических инвестиций VI")	Финансовые услуги	100,00%	123308 Россия, Москва, ул. Куусинена, 6/3
ООО "Декорт-Эстейт"	Финансовые услуги	100,00%	123317, Россия, Москва, Стрельбищенский пер., 5/1
ЗАО "ТрансКредитФакторинг" (через ЗПИФ "Профиль")	Факторинг	100,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
ООО "ТрансКредитЛизинг" (через ЗПИФ "Профиль")	Лизинговые операции	100,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
Закрытый паевой инвестиционный фонд венчурных инвестиций "Профиль"	Финансовые услуги	99,86%	105062, Россия, Москва, ул. Покровка, д. 42 стр. 5 191186, Россия, Санкт-Петербург,
Закрытый паевой инвестиционный фонд "Фонд стратегических инвестиций VI"	Финансовые услуги	100,00%	ул. Казанская, 1/25
ЗАО "Эксперт" (через ЗПИФ "Фонд стратегических инвестиций VI")	Финансовые услуги	100,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
ЗАО "Новые инвестиционные проекты" (через ЗПИФ "Фонд стратегических инвестиций VI")	Финансовые услуги	100,00%	125167, Россия, Москва, Алтуфьевское шоссе, 1 стр. 1.
ЗАО "Западный мост" (через ЗПИФ «Фонд стратегических инвестиций VI»)	Недвижимость	96,36%	125167, Россия, Москва, Ленинградский пр., 37А, к. 14
ООО "ФинТрансЛизинг" (через ЗПИФ "Фонд стратегических инвестиций VI", ООО "ТрансКредитЛизинг", ООО "Дэйлис-Трейд", ЗПИФ "Профиль")	Лизинговые операции	91,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
ООО "ФинансБизнесГрупп" (через ЗПИФ "Фонд стратегических инвестиций VI", ООО "ТрансКредитЛизинг", ООО "Дэйлис-Трейд", ЗПИФ "Профиль")	Лизинговые операции	91,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
ООО "ФинТрансГрупп" (через ЗПИФ "Фонд стратегических инвестиций VI", ООО "ТрансКредитЛизинг", ООО "Дэйлис-Трейд", ЗПИФ "Профиль")	Лизинговые операции	95,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Дочерние компании (продолжение)****31 декабря 2011 года (продолжение)**

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Основные виды деятельности</i>	<i>Доля в капитале</i>	<i>Зарегистрированный юридический адрес</i>
ООО "ЛизингАктив" (через ООО «ТрансКредитЛизинг», ООО "ФинансБизнесГрупп", ООО "ФинТрансЛизинг", ООО "ФинТрансГрупп")	Лизинговые операции	95,00%	129075, Россия, Москва, ул. Аргуновская, д. 3 стр. 2
ООО "ФинансЛизинг" (через ООО "ТрансКредитЛизинг", ООО "ФинансБизнесГрупп", ООО "ФинТрансЛизинг", ООО "ФинТрансГрупп")	Лизинговые операции	95,00%	129075, Россия, Москва, ул. Аргуновская, д. 3 стр. 2
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Аруджи – фонд недвижимости 1"	Недвижимость	100,00%	123007, Россия, Москва, Хорошевское шоссе, 32А
ООО «Вест Бридж бизнес-центр» (через ЗАО «ЗАПАДНЫЙ МОСТ»)	Финансовые услуги	100,00%	125167, Москва, Ленинградский пр., д. 37А, к. 14

31 декабря 2010 года

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Основные виды деятельности</i>	<i>Доля в капитале</i>	<i>Зарегистрированный юридический адрес</i>
ООО "Дэйлис-Трейд" (через ЗПИФ «Фонд стратегических инвестиций VI»)	Финансовые услуги	100,00%	123308 Россия, Москва, ул. Куусинена, 6/3
ООО "Декорт-Эстейт" ЗАО "ТрансКредитФакторинг" (через ЗПИФ «Профиль»)	Финансовые услуги	100,00%	123317, Россия, Москва, Стрельбищенский пер., 5/1
ООО "ТрансКредитЛизинг" (через ЗПИФ «Профиль»)	Факторинг	100,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
Закрытый паевой инвестиционный фонд венчурных инвестиций "Профиль"	Лизинговые операции	100,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
Закрытый паевой инвестиционный фонд "Фонд стратегических инвестиций VI"	Финансовые услуги	99,86%	105062, Россия, Москва, ул. Покровка, д. 42 стр. 5
ЗАО "Эксперт" (через ЗПИФ «Фонд стратегических инвестиций VI»)	Финансовые услуги	100,00%	191186, Россия, Санкт- Петербург, ул. Казанская, 1/25
ЗАО "Новые инвестиционные проекты" (через ЗПИФ «Фонд стратегических инвестиций VI»)	Финансовые услуги	100,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
ЗАО "Западный мост" (через ЗПИФ «Фонд стратегических инвестиций VI»)	Финансовые услуги	100,00%	125167, Россия, Москва, Алтуфьевское шоссе, 1 стр. 1.
ООО "ФинТрансЛизинг" (через ЗПИФ "Фонд стратегических инвестиций VI", ООО "ТрансКредитЛизинг", ЗПИФ "Профиль")	Недвижимость	96,36%	125167, Россия, Москва, Ленинградский пр., д. 37А, к. 14
ООО "ФинансБизнесГрупп" (через ЗПИФ "Фонд стратегических инвестиций VI", ООО "ТрансКредитЛизинг", ЗПИФ "Профиль")	Лизинговые операции	72,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
ООО "ФинТрансГрупп" (через ЗПИФ "Фонд стратегических инвестиций VI", ООО "ТрансКредитЛизинг", ЗПИФ "Профиль")	Лизинговые операции	72,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
ЗАО "ТКБ Капитал"	Лизинговые операции	76,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
ООО "ТКБ Капитал"	Финансовые услуги	51,00%	119019, Россия, Москва, ул. Знаменка, д. 7/3
ООО «Вест Бридж бизнес-центр» (через ЗАО «ЗАПАДНЫЙ МОСТ»)	Финансовые услуги	51,00%	119019, Россия, Москва, ул. Знаменка, д. 7/3
	Финансовые услуги	100,00%	125167, Москва, Ленинградский пр., д. 37А, к. 14

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Дочерние компании (продолжение)****31 декабря 2011 года**

<i>Ассоциированные компании</i>	<i>Основные виды деятельности</i>	<i>Доля в капитале</i>	<i>Зарегистрированный юридический адрес</i>
Отраслевой Центр РВиС	Информационные технологии	25,00%	107174, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 2/1, стр. 1

31 декабря 2010 года

<i>Ассоциированные компании</i>	<i>Основные виды деятельности</i>	<i>Доля в капитале</i>	<i>Зарегистрированный юридический адрес</i>
Отраслевой Центр РВиС	Информационные технологии	25,00%	107174, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 2/1, стр. 1

В то же время настоящая финансовая отчетность не является консолидированной и не включает в себя отчетность перечисленных выше дочерних компаний, поскольку в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк обязан предоставлять как консолидированную, так и неконсолидированную отчетность. Аудированная консолидированная финансовая отчетность Банка в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2011 года также доступна для пользователей.

3. Основные положения учетной политики**Изменения в учетной политике**

В течение отчетного года Банк начал применять следующие пересмотренные МСФО и новые интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО ("IFRIC"). Влияние данных изменений представлено ниже:

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

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 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 находящиеся 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. Банк не пользовался исключением, предусмотренным для предприятий, контролируемых государством, в соответствии с редакцией МСФО (IAS) 24. Банк раскрывает информацию обо всех сделках с предприятиями, контролируемые государством.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" – "Классификация прав на приобретение дополнительных акций"

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого инструмента компании одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 19 "Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевого инструмента"

Интерпретация IFRIC 19 опубликована в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредитору долевого инструмента в погашение всего или части обязательства. Данная интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в "Усовершенствования МСФО", опубликованные в мае 2010 года, оказали влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, как описано ниже.

- МСФО (IFRS) 7 *"Финансовые инструменты: раскрытие информации"*; вносит поправки в раскрытие количественной информации и информации о кредитном риске. Последствия введения дополнительных требований оказались незначительными, т. к. необходимая информация имеется в свободном доступе.
- Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

- МСФО (IFRS) 1 *"Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности"* – *"Исключение с ограниченной сферой действия в отношении раскрытия сравнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 компаниями, впервые применяющими МСФО"*
- Интерпретация IFRIC 14 *"Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании"*

Изменения в учетной политике в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

В ноябре 2009 и 2010 годов Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 *"Финансовые инструменты"*. Этот стандарт в конечном итоге 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, для целей последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, оцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных изменением кредитного риска, в составе прочего совокупного дохода. Банк в настоящий момент рассматривает последствия применения нового стандарта и определяет дату первого применения.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

МСФО (IFRS) 13 объединяет в рамках одного стандарта требования МСФО по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не изменяет требований к использованию компанией справедливой стоимости, а дает указания, как производить оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО, когда использование справедливой стоимости требуется или допускается. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Применение стандарта МСФО 13 может сказаться на оценке активов и пассивов Банка, учет которых производится по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние стандарта МСФО (IFRS) 13 на свое финансовое положение и финансовые 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. Поправки расширяют требования к раскрытию информации о переданных финансовых активах, признание которых не было прекращено. Поправки позволяют пользователям финансовой отчетности Банка увидеть связь с активами, признание которых не было прекращено, а также с относящимися к ним обязательствами. Кроме того, поправка вводит требования к раскрытию информации о непрерывном участии в активах, признание которых было прекращено. Это позволит пользователям оценить характер непрерывного участия компании в таких активах и определить риски, связанные с ним. Поправки окажут влияние исключительно на метод раскрытия информации и не окажут влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль" – Отложенные налоги: возмещение активов, лежащих в основе отложенного налога

В декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. Поправки разъясняют определение отложенного налога на инвестиционную недвижимость, учитываемую по справедливой стоимости. Поправки содержат предположение о том, что отложенный налог на инвестиционную недвижимость, учитываемую по справедливой стоимости в сфере применения МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что балансовая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Помимо этого, поправки содержат требование о том, чтобы отложенный налог на неамортизируемые активы в сфере применения МСФО (IAS) 16, к которым применяется модель переоценки, всегда учитывался по факту продажи. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждение работникам", которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и вносят существенные изменения в порядок учета вознаграждений работникам. В частности, исключается возможность отсрочки признания изменений активов и обязательств пенсионного плана (известной как "метод коридора"). Кроме того, поправки ограничивают изменения в чистых пенсионных активах (обязательствах), признаваемые в составе прибылей и убытков, размером чистого процентного дохода (расхода) и затратами на обслуживание. Банк полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – "Изменения в представлении прочего совокупного дохода"

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности", вступающие в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты, меняют группировку статей прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы (или "переведены") в прибыль или убыток в будущем (например, при выбытии или расчете), должны быть представлены отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Данные поправки оказывают влияние только на представление статей отчета о совокупном доходе и не оказывают никакого влияния на финансовое положение или деятельность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS 1) "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" – "Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО"

Данные поправки к МСФО (IFRS) 1, вступающие в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты, вводят новое исключение в отношении предполагаемой начальной стоимости для компаний, подверженных влиянию сильной гиперинфляции. Банк полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение Банка.

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; инвестиции, удерживаемые до погашения; 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, при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. После первоначального признания Банк присваивает им соответствующую категорию и, если это возможно и целесообразно, в конце каждого финансового года проводит их анализ на предмет пересмотра присвоенной им категории.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, т.е. на дату поставки актива Банку или Банком. 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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

"Доход за первый день"

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 с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью ("Доход за первый день") 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.

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.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

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 "ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или "инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи". Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Прибыли и убытки 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 трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли и убытки отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупная прибыль или убыток, ранее отраженные в составе капитала, включаются 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, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права и намерения произвести взаимозачет либо намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроемного 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 имеющих в наличии для продажи или удерживаемых для погашения 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 остатки на корреспондентских счетах.

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на возможность изъятия Банк данного депозита.

Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами

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. Договор о приобретении ценных бумаг с обязательством 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, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами (продолжение)

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа или приобретенные по договорам обратного "репо", отражаются в финансовой отчетности только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств в качестве короткой позиции по ценным бумагам.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав ценных бумаг, переоцениваемых через прибыль или убыток, 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

Заемные средства, включающие в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. 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 обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк может использовать различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и 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 или расходов по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов или расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента; доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов или расходов по операциям с производными инструментами.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно по справедливой стоимости, если их характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основного договора, а сам основной договор не предназначен для торговли или не переоценивается по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется эффективная процентная ставка по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в составе кредитов клиентам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

iii. 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 прочих административных и операционных расходов.

iv. 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 с целью получения выручки по договору операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк определяет 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, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (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.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, 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.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, 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 долевые инструменты, 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 состава прочего совокупного дохода и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в составе прочего совокупного дохода.

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, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банк 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 эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) ни передал, ни сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, и при этом передал контроль над активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений 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 размере 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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

Финансовые обязательства

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно 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 обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. 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 премия 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 Банка.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный налог на прибыль отражается 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 первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнеса, и 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.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

Оборудование отражается по фактической стоимости (не включая затраты на текущее 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 оборудования оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости объекты недвижимости и улучшения арендованного имущества отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки относится на фонд переоценки основных средств в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки основных средств, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Доходы и расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются с учетом их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках.

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

	<u>Годы</u>
Недвижимость	40
Оборудование	от 5 до 10

Земля имеет неограниченный срок использования и поэтому не подлежит амортизации.

Улучшения арендованного имущества амортизируются в течение срока службы соответствующих арендованных активов или срока аренды в зависимости от того, какой из них короче. Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления износа 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 прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой землю, или здание, или часть здания либо все вышеперечисленное, удерживаемые для получения арендной платы или для целей увеличения стоимости капитала, либо для обеих этих целей, которые не используются Банком при производстве или поставке товаров или услуг, для административных целей либо для продажи в ходе обычной деятельности. Недвижимость, сооружаемая для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также включается в категорию «Инвестиционная недвижимость».

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Инвестиционная недвижимость первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты, непосредственно относящиеся к сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия по состоянию на конец отчетного периода. Оценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости производится независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией и недавним опытом по оценке недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемая инвестиционная недвижимость.

Доходы и расходы вследствие изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются в отчете о прибылях и убытках и представляются в составе доходов или расходов, возникающих вследствие переоценки инвестиционной недвижимости.

Расходы, возникающие впоследствии, капитализируются лишь в том случае, если имеется вероятность того, что Банком будут получены связанные с ними будущие экономические выгоды, а стоимость может быть надежно определена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание относятся в состав расходов при их понесении. Если инвестиционная недвижимость занята владельцем, она переклассифицируется в категорию «Здания и оборудование», а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится ее условной стоимостью.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 2 года, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются в составе расходов по мере их возникновения.

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 программ 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 периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме того, Банк не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения.

В Банке существует краткосрочная политика премирования высшего руководства и сотрудников.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются по усмотрению эмитента, отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с эмиссией новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как добавочный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком 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 номинальной 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.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в финансовой отчетности, так как они не являются активами Банка.

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 выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным ценным бумагам, классифицированным по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или имеющимся 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 пересмотра 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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные 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 дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, при заключении соглашения о покупке акций или других ценных бумаг, либо покупке или продаже компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Прочие операционные расходы

Банк отражает прочие операционные расходы отдельно в отчете о прибылях и убытках. В составе прочих операционных расходов Банк раскрывает информацию о расходах в рамках системы обязательного страхования вкладов, расходах на охранные услуги по инкассации.

Учет хеджирования

Банк использует производные инструменты для управления риском колебаний потоков денежных средств, связанных с процентным риском и колебаниями курсов валют; Банк ведет учет хеджирования для сделок, соответствующих определенным критериям.

При возникновении отношений хеджирования Банк документально оформляет взаимоотношение между хеджируемой статьей и инструментом хеджирования, включая характер хеджируемого риска, цель и стратегию хеджирования и метод оценки эффективности отношения хеджирования.

В момент возникновения отношений хеджирования также проводится формализованная оценка, чтобы убедиться в предполагаемой высокой эффективности инструмента хеджирования с точки зрения компенсации обозначенных рисков применительно к хеджируемой статье. Такая оценка инструментов хеджирования проводится ежеквартально. Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменения движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80% до 125% в течение периода, для которого данный инструмент предназначен.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Хеджирование денежных потоков

Для определенных и отвечающих критериям учета хеджирования инструментов эффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования первоначально признается в составе прочего совокупного дохода и отражается непосредственно в резерве на хеджирование денежных потоков в составе собственных средств по статье "Нереализованная прибыль/убыток от хеджирования денежных потоков, за вычетом налогов". Неэффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования отражается в отчете о прибылях и убытках в составе "Доходов за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами". В случаях, когда хеджируемые денежные потоки оказали влияние на отчет о прибылях и убытках, доход или расход по инструменту хеджирования переводится в другую категорию в составе соответствующих статей доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках. При истечении срока действия, продаже, прекращении существования, исполнении инструмента хеджирования, либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная на этот момент в составе собственных средств, остается в составе собственных средств до совершения прогнозируемой хеджируемой операции. Когда совершение прогнозируемой операции больше не ожидается, совокупная прибыль или убыток, учтенные в составе собственного капитала, незамедлительно переносятся в статью "Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами".

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой Банка. Операции в иностранных валютах первоначально учитываются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу 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 той или иной операции 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.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Такие оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на дату подготовки финансовой отчетности. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок, и существует вероятность того, что указанные различия могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Венчурные инвестиции

Банк применил исключение из требований МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании" и отразил вышеуказанные инвестиции в ассоциированные компании как инвестиции, удерживаемые компаниями венчурного капитала, и оценил их по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Банк выполнил следующие условия, необходимые для применения исключения из требований МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании":

- В структуре Банка существует специальный департамент, занимающийся сделками с венчурным капиталом.
- Банк принял регламент по управлению венчурными инвестициями, включающий внутреннюю политику и стратегию управления рисками, присущими венчурным инвестициям. Согласно внутренней политике справедливая стоимость является основным параметром измерения риска, присущего венчурным инвестициям. Для принятия решений руководству Банка предоставляется отчет независимого оценщика. Кроме того, руководство должно регулярно получать внутренний отчет о текущей справедливой стоимости каждой венчурной инвестиции. Один раз в полгода Банк привлекает независимого оценщика для переоценки справедливой стоимости венчурных инвестиций.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок

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

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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Налогообложение

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

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2011 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и, как показано ниже, вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

30 декабря 2011 года Министерство финансов Российской Федерации выпустило разъяснение, согласно которому компании специального назначения, учрежденные в Ирландии с целью выпуска еврооблигаций, не имеют права на льготы, предусмотренные Соглашением об избежании двойного налогообложения между Ирландией и Россией. Требование российских налоговых органов о соблюдении данного условия влечет риск уплаты Банком налогов по ставке 20%, а также риск соответствующих штрафов и пеней. В дальнейшем Министерство финансов Российской Федерации объявило о начале работы по внесению изменений в действующее законодательство. В случае если предложенные изменения будут приняты, Банк избежит налоговых рисков. Учитывая данные обстоятельства, по состоянию на 31 декабря 2011 года Банком был создан резерв в размере 232 000 тыс. руб., наилучшим образом отражающий величину потенциальных убытков, которые может понести Банк в случае возможных претензий налоговых органов относительно удержания налога на процентный доход по еврооблигациям, получаемый компанией Transcredit Finance p.l.c. в связи с использованием Банком льгот, предусмотренных Соглашением об избежании двойного налогообложения между Ирландией и Россией, а также соответствующих штрафов и пеней.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Средства на счетах в ЦБ РФ	10 340 156	15 752 317
Наличные средства	9 677 439	12 089 697
Текущие счета	3 497 956	3 932 330
Расчетный счет с торговыми системами	1 577 366	2 000 976
Денежные средства и их эквиваленты	25 092 917	33 775 320

На 31 декабря 2011 года средства в сумме 3 021 413 тыс. руб. были размещены на текущих счетах в шести международно признанных банках стран ОЭСР, которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам (на 31 декабря 2010 г.: в восьми банках в сумме 3 528 480 тыс. руб.).

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года расчетный счет с торговыми системами включал суммы, перечисленные клиринговым компаниям ЗАО "Национальный Клиринговый Центр", ЗАО "Клиринговый центр РТС". Перечисленные суммы гарантируют, что Банк в состоянии осуществлять торговую деятельность на открытом рынке. Текущие счета в ЦБ РФ включают средства, используемые для проведения текущих расчетов и других операций. Наличные средства включают преимущественно денежные средства в хранилищах Банка, а также остатки в банкоматах.

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Государственные облигации РФ	35 820 647	31 443 268
Корпоративные облигации	11 369 920	16 895 316
Корпоративные еврооблигации	2 000 128	4 640 101
Корпоративные акции	36 866	402 666
Облигации местных и региональных органов власти	16 162	1 536 230
Торговые ценные бумаги	49 243 723	54 917 581

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года государственные облигации РФ включают в себя облигации федерального займа (ОФЗ). ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. На 31 декабря 2010 года государственные облигации РФ также включают облигации, выпущенные ЦБ РФ.

На 31 декабря 2011 года корпоративные облигации представлены облигациями крупнейших российских компаний нефтегазовой, энергетической, металлургической отраслей, компаний, предоставляющих финансовые услуги, а также связанных сторон Банка.

На 31 декабря 2011 года корпоративные акции преимущественно включают обыкновенные акции ОАО "Новороссийский морской торговый порт" стоимостью 26 116 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 г.: 34 046 тыс. руб.).

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 "Переклассификация финансовых активов" в 2008 году Банк выявил ряд государственных и корпоративных облигаций, к которым применимы данные поправки по состоянию на 1 июля 2008 года или позднее (если приобретение осуществлено после 1 июля 2008 года). Банк принял решение удерживать данные ценные бумаги до погашения, так как больше не имел намерения предъявлять их к выкупу или продавать в краткосрочной перспективе. Указанные торговые ценные бумаги были переклассифицированы в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Переклассификация вступает в силу 1 июля 2008 года или со дня приобретения бумаг (в зависимости от того, что наступило позднее) и производится по справедливой стоимости бумаг на эти даты.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Торговые ценные бумаги (продолжение)

Данные о переклассифицированных ценных бумагах представлены ниже:

	2011 г.	2010 г.
Балансовая стоимость на 31 декабря	857 034	2 083 761
Справедливая стоимость на 31 декабря	960 668	2 352 778
(Расходы)/доходы от изменения справедливой стоимости, которые были бы признаны по реклассифицированным активам, если бы не было переклассификации	(19 694)	180 249
Процентные доходы, признанные после переклассификации в составе прибылей и убытков	122 901	249 240
Восстановление резерва под обесценение, признанное после переклассификации в составе прибылей и убытков	3 776	31 627

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Срочные депозиты и кредиты	75 115 379	56 249 948
Договоры обратного "репо" с другими банками	—	8 438 613
	75 115 379	64 688 561
За вычетом резерва под обесценение	(4 073)	—
Средства в кредитных организациях	75 111 306	64 688 561

На 31 декабря 2011 года срочные депозиты и кредиты преимущественно представлены депозитами в организациях, являющихся связанными сторонами Банка (Примечание 30), и депозитами в шести банках стран ОЭСР на общую сумму 22 926 240 тыс. руб. с процентными ставками от 0,08% до 6,45% и сроками погашения в январе-марте 2012 года (на 31 декабря 2010 г.: 602 705 тыс. руб. в одном банке в стране ОЭСР, 55 004 521 тыс. руб. в ЦБ РФ).

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Кредиты корпоративным клиентам		
Срочные кредиты	248 412 853	141 771 208
Аккредитивы	2 057 832	3 021 913
Договоры обратного "репо"	—	1 453 432
	250 470 685	146 246 553
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"	46 883 280	22 304 325
Ипотечные кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"	29 070 491	26 786 034
Прочие потребительские кредиты	6 202 873	4 999 286
Прочие ипотечные кредиты	5 192 052	6 429 143
Кредиты на покупку автомобилей	103 921	192 073
Прочие кредиты	1 568 464	5 358 820
	89 021 081	66 069 681
	339 491 766	212 316 234
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(12 928 224)	(11 493 057)
Кредиты клиентам	326 563 542	200 823 177

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

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 представлены основные виды полученного обеспечения:

- при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного "репо" – денежные средства или ценные бумаги;
- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилых помещений.

На 31 декабря 2011 года Банк применял новую методику оценки кредитов физическим лицам на предмет обесценения, в соответствии с которой неработающие кредиты с графиком аннуитетных платежей распределяются по категориям просрочки, исходя из количества просроченных платежей. Количество просроченных платежей рассчитывается как округленный коэффициент, представляющий собой отношение суммы просроченной задолженности основного долга и просроченных процентов к величине очередного аннуитета. При расчете данного коэффициента учитывается величина частичного погашения просроченной задолженности клиентом. Такое распределение неработающих кредитов по категориям просрочки применяется только к тем кредитам, по которым имеется несколько просроченных платежей и общее количество дней просрочки не превышает 181 день.

На 31 декабря 2011 года влияние применения новой методики выглядит следующим образом:

	<i>2011 г.</i>
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам:	
Рассчитанный по новой методике	2 756 982
Рассчитанный по методике, применяемой ранее	3 135 117
Итого экономия	378 135

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам кредитов:

	<i>Срочные кредиты</i>	<i>Аккредити- вы</i>	<i>Договоры обратного "репо"</i>	<i>Потребительские кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"</i>	<i>Ипотечные кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"</i>	<i>Прочие потребительские кредиты</i>	<i>Прочие ипотечные кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Прочие кредиты</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2010 г.	8 261 009	78 314	3 906	925 992	92 221	856 082	1 045 712	70 532	159 289	11 493 057
Начислено (восстановлено) за год	1 724 349	109 861	(3 906)	(70 420)	(57 380)	4 603	(246 234)	(13 282)	22 960	1 470 551
Списанные суммы	(2 292)	—	—	—	—	(33 092)	—	—	—	(35 384)
На 31 декабря 2011 г.	9 983 066	188 175	—	855 572	34 841	827 593	799 478	57 250	182 249	12 928 224
Обесценение кредитов, оцененных на индивидуальной основе, по отдельности не считающихся обесцененными	4 454 353	48 716	—	—	—	—	—	—	—	4 503 069
Обесценение кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные	5 528 713	139 459	—	—	—	—	—	—	177 785	5 845 957
Обесценение на коллективной основе	—	—	—	855 572	34 841	827 593	799 478	57 250	4 464	2 579 198
	9 983 066	188 175	—	855 572	34 841	827 593	799 478	57 250	182 249	12 928 224
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные	8 036 206	273 449	—	—	—	—	—	—	846 597	9 156 252

	<i>Срочные кредиты</i>	<i>Аккредити- вы</i>	<i>Договоры обратного "репо"</i>	<i>Векселя</i>	<i>Потребительские кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"</i>	<i>Ипотечные кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"</i>	<i>Прочие потребительские кредиты</i>	<i>Прочие ипотечные кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Прочие кредиты</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2009 г.	8 429 921	56 814	45 492	78 358	769 907	85 633	903 686	795 003	74 856	92	11 239 762
Начислено (восстановлено) за год	(94 179)	21 500	(41 586)	(78 358)	156 085	6 588	(47 604)	250 709	(4 324)	159 197	328 028
Списанные суммы	(74 733)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(74 733)
На 31 декабря 2010 г.	8 261 009	78 314	3 906	—	925 992	92 221	856 082	1 045 712	70 532	159 289	11 493 057
Обесценение кредитов, оцененных на индивидуальной основе, не считающихся индивидуально обесцененными	3 486 921	78 314	3 906	—	—	—	—	—	—	—	3 569 141
Обесценение кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные	4 774 088	—	—	—	—	—	—	—	—	159 226	4 933 314
Обесценение на коллективной основе	—	—	—	—	925 992	92 221	856 082	1 045 712	70 532	63	2 990 602
	8 261 009	78 314	3 906	—	925 992	92 221	856 082	1 045 712	70 532	159 289	11 493 057
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные	7 934 208	—	—	—	—	—	—	—	—	758 217	8 692 425

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Риск, связанный с концентрацией кредитов клиентам

На 31 декабря 2011 года концентрация кредитов, предоставленных Банком ОАО "РЖД" и его связанным сторонам, составила 12 276 087 тыс. руб. или 3,62% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2010 г.: 15 420 508 тыс. руб., или 7%). На 31 декабря 2011 года Банк также имел существенную концентрацию кредитов, выданных сотрудникам ОАО "РЖД", которая составила 75 953 771 тыс. руб. или 22,61% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2010 г.: 49 090 359 тыс. руб., или 23%).

На 31 сентября 2011 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам заемщиков помимо ОАО "РЖД" и его связанных сторон, составила 67 545 207 тыс. руб. или 19,9% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2010 г.: 48 895 133 тыс. руб. или 23%).

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года в состав прочих кредитов включены преимущественно кредиты, выданные одному физическому лицу под залог ценных бумаг.

Структура кредитного портфеля Банка по типам клиентов представлена следующим образом:

	2011 г.	2010 г.
Частные компании	210 246 077	104 370 510
Физические лица	89 021 081	66 069 681
Государственные предприятия и предприятия, находящиеся под контролем государства	27 049 269	32 405 962
Организации, находящиеся под существенным влиянием государства	13 175 339	9 470 081
Совокупный кредитный портфель	339 491 766	212 316 234

Как указано выше, большинство кредитов, выданных физическим лицам, представляет собой потребительские и ипотечные кредиты сотрудникам ОАО "РЖД". Банк предоставляет данные кредиты в рамках программ потребительского и ипотечного кредитования работников ОАО "РЖД". По условиям программ, потребительские кредиты, предоставляемые Банком работникам ОАО "РЖД", имеют сроки погашения от 6 до 60 месяцев, а ипотечные кредиты – от 1 года до 25 лет. Потребительские кредиты являются необеспеченными и предоставляются работникам, имеющим счета заработной платы в Банке. При этом Банк имеет право списывать средства со счетов заработной платы заемщиков в целях погашения задолженности в соответствии с графиками, предусмотренными договорами. Ипотечные кредиты обеспечены соответствующими активами или прямой гарантией ОАО "РЖД" или его связанных сторон. По условиям ипотечных программ ОАО "РЖД" может субсидировать уплату процентов по кредитам, полученным его работниками.

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

	2011 г.	2010 г.
Физические лица	89 021 081	66 069 681
Железнодорожный транспорт и прочие виды транспорта	64 217 658	33 757 530
Строительство	45 521 495	16 020 030
Промышленное производство	37 830 547	28 354 066
Торговля	30 827 979	27 681 574
Лизинговые компании	14 200 170	4 294 729
Финансовые услуги	14 117 230	10 332 203
Энергетика	9 358 763	14 199 016
Металлургия	7 788 968	947 812
Пищевая промышленность	6 748 535	3 712 129
Телекоммуникации	6 438 267	3 416 011
Недвижимость	3 390 730	507 837
Фармацевтическая промышленность	1 428 446	692 154
Местные органы власти	1 689	880 000
Прочее	8 600 208	1 451 462
Совокупный кредитный портфель	339 491 766	212 316 234

Процентные доходы, начисленные в отношении индивидуально обесцененных кредитов, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составили 220 430 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 г.: 173 916 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Инвестиционные ценные бумаги

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

	2011 г.	2010 г.
Корпоративные акции и паи в паевых инвестиционных фондах	953 037	4 757 292
Корпоративные еврооблигации	704 691	674 470
Корпоративные облигации	2 916	408 263
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 660 644	5 840 025

На 31 декабря 2011 года корпоративные акции и паи в паевых инвестиционных фондах преимущественно представлены акциями ведущих российских компаний, занятых в сфере железнодорожных перевозок, финансов и других отраслях (на 31 декабря 2010 г.: компаний, занятых в сфере железнодорожных перевозок и промышленного производства). На 31 декабря 2011 года инвестиции в один закрытый паевой инвестиционный фонд составляли 303 667 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года: два закрытых паевых инвестиционных фонда – 3 814 883 тыс. руб.).

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года корпоративные еврооблигации и корпоративные облигации представлены преимущественно облигациями, выпущенными связанной стороной Банка (Примечание 30).

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Облигации местных органов власти	866 085	2 120 191
Корпоративные облигации	487 232	487 231
Корпоративные еврооблигации	38 319	37 910
	1 391 636	2 645 332
За вычетом резерва под обесценение	(496 067)	(523 254)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	895 569	2 122 078

Ниже представлены изменения в резерве под обесценение инвестиционных ценных бумаг:

	2011 г.	2010 г.
На 1 января	523 254	773 407
Восстановление	(27 187)	(150 103)
Списанные суммы	–	(100 050)
На 31 декабря	496 067	523 254

10. Венчурные инвестиции

На 31 декабря 2011 года Банк имел венчурные инвестиции в ООО "Интегрированная вагоностроительная компания", справедливая стоимость которых составила 1 249 322 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 г.: 1 249 322 тыс. руб. и 259 739 тыс. руб. в ОАО "Торговый дом РЖД").

29 июня 2011 года Банк подписал договор о продаже венчурных инвестиций в ОАО "Торговый дом РЖД" и получил по данному соглашению 266 366 тыс. руб. за 18,24% акций в ОАО "Торговый дом РЖД". 4 июля 2011 года Банк передал свою долю акций.

На 31 декабря 2011 года Банк поручил независимому оценщику определить справедливую стоимость венчурных инвестиций в ООО "Интегрированная вагоностроительная компания".

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Венчурные инвестиции (продолжение)

Независимый оценщик использовал следующие допущения:

- поскольку действительная выручка за январь-ноябрь 2011 года превышает запланированную, ожидается, что к 2012 году продажи ОАО "ПО "Бежикская сталь" увеличатся на 42,13%;
- годовая рентабельность ОАО "ПО "Бежикская сталь" до налогообложения и выплаты процентов составят 18,8% в 2014 году, а годовая выручка компании увеличится на 33,5% в 2012 году, 11,4% в 2013 году, 16,3% и 5,8% в 2014 и 2015 годах, соответственно, за счет открытия новых производственных объектов, обновления основного капитала и сокращения производственных затрат;
- годовая выручка ОАО "Трансмаш" продолжит расти и в 2012 году составит 141,7% в результате роста объема производства и увеличения количества заказов, а также в результате полной загрузки мощностей и проникновения на новые рынки;
- годовая рентабельность ОАО "Трансмаш" в 2012-2015 годах установится на уровне 13,4%-13,9%.

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Недвижимость</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость				
На 31 декабря 2010 г.	1 517 709	2 801 113	104 589	4 423 411
Поступления	–	406 368	43 841	450 209
Перевод в инвестиционную недвижимость (Прим. 12)	(801)	–	–	(801)
Выбытие	(4 127)	(166 859)	(4 955)	(175 941)
На 31 декабря 2011 г.	1 512 781	3 040 622	143 475	4 696 878
Накопленный износ				
На 31 декабря 2010 г.	–	(1 564 013)	–	(1 564 013)
Начислено за год	(34 883)	(442 184)	(3 035)	(480 102)
Выбытие	–	120 442	10	120 452
На 31 декабря 2011 г.	(34 883)	(1 885 755)	(3 025)	(1 923 663)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2010 г.	1 517 709	1 237 100	104 589	2 859 398
На 31 декабря 2011 г.	1 477 898	1 154 867	140 450	2 773 215

	<i>Недвижимость</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость					
На 31 декабря 2009 г.	1 287 317	2 312 095	100 409	74 460	3 774 281
Поступления	130 585	512 523	2 946	1 151 242	1 797 296
Перевод между категориями	79 566	49 645	(8 035)	(121 176)	–
Выбытие	(12 827)	(73 150)	(43 220)	(1 104 526)	(1 233 723)
Переоценка	137 553	–	84 454	–	222 007
Исключение накопленного износа	(104 485)	–	(31 965)	–	(136 450)
На 31 декабря 2010 г.	1 517 709	2 801 113	104 589	–	4 423 411
Накопленный износ					
На 31 декабря 2009 г.	(67 505)	(1 288 088)	(27 705)	–	(1 383 298)
Начислено за год	(41 459)	(322 841)	(4 456)	–	(368 756)
Выбытие	4 479	46 916	196	–	51 591
Исключение накопленного износа	104 485	–	31 965	–	136 450
На 31 декабря 2010 г.	–	(1 564 013)	–	–	(1 564 013)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2009 г.	1 219 812	1 024 007	72 704	74 460	2 390 983
На 31 декабря 2010 г.	1 517 709	1 237 100	104 589	–	2 859 398

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Основные средства (продолжение)

Ниже представлена информация о будущих ежегодных платежах по текущим нерасторгаемым соглашениям операционной аренды:

	<i>Не более 1 года</i>	<i>Свыше 1 года, но не более 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>
Обязательства по операционной аренде	965 973	1 278 805	252 494

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости объектов недвижимости и улучшений арендованного имущества по состоянию на 31 декабря 2010 года. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке.

Если бы оценка стоимости объектов недвижимости и улучшений арендованного имущества проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<i>Недвижимость 2011 г.</i>	<i>Улучшения арендованного имущества 2011 г.</i>	<i>Недвижимость 2010 г.</i>	<i>Улучшения арендованного имущества 2010 г.</i>
Первоначальная стоимость	1 479 713	90 986	1 484 641	52 100
Накопленный износ и обесценение	(139 368)	(34 990)	(104 485)	(31 965)
Остаточная стоимость	1 340 345	55 996	1 380 156	20 135

12. Инвестиционная недвижимость

На 31 декабря 2011 года инвестиционная недвижимость Банка включает в себя недвижимость, удерживаемую с целью получения доходов от прироста капитала. Для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банк привлек независимого оценщика.

Для оценки инвестиционной недвижимости, удерживаемой с целью получения доходов от прироста капитала, независимый оценщик использовал сравнительный подход. При сравнении были использованы рыночные данные о стоимости недвижимости аналогичного класса, качества, расположения и сроков полезного использования.

Ниже представлено движение по статьям инвестиционной недвижимости:

	<i>Инвестиционная недвижимость</i>
На 31 декабря 2010 г.	797 714
Вступление во владение имуществом, переданным в залог в качестве обеспечения	712 742
Перевод между категориями (Прим. 11)	801
Выбытие	(108 385)
На 31 декабря 2011 г.	1 402 872
	<i>Инвестиционная недвижимость</i>
На 31 декабря 2009 г.	—
Перевод между категориями	766 833
Переоценка	30 881
На 31 декабря 2010 г.	797 714

Переводы между категориями в основном включают инвестиционную недвижимость, полученную в результате вступления во владение имуществом, переданным в залог в качестве обеспечения.

На 31 декабря 2011 года прямые операционные расходы, возникающие в связи с инвестиционной недвижимостью, не генерирующей арендный доход, — 4 123 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 г.: 1 755 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Первоначальная стоимость		
На 31 декабря	428 578	296 361
Поступления	212 884	290 053
Списание	(149 506)	(157 836)
На 31 декабря	491 956	428 578
Накопленная амортизация и обесценение		
На 31 декабря	(153 575)	(129 763)
Амортизационные отчисления	(155 870)	(181 648)
Списание	149 210	157 836
На 31 декабря	(160 235)	(153 575)
Остаточная стоимость:		
На 1 января	275 003	166 598
На 31 декабря	331 721	275 003

14. Прочие активы

Прочие активы включают в себя:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Прочая предоплата и дебиторская задолженность	338 533	349 686
Комиссии и денежные выплаты	131 366	105 347
Предоплата в отношении услуг по рекламе, распространению информации и телекоммуникации	64 869	65 293
Предоплата по страхованию	35 780	32 123
Предоплата по операционным налогам и отчислениям на социальное обеспечение	35 915	75 651
Предоплата за профессиональные услуги	16 085	15 335
Государственные пошлины и прочие требования	5 762	6 246
Предоплата вознаграждений работникам	5 100	5 271
Справедливая стоимость валютных контрактов по стандартным операциям	2 107	33 414
Предоплата по договору об уступке прав требования	–	163 366
Расчеты по банковским картам	–	8 822
Прочие активы	635 517	860 554

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Срочные депозиты и кредиты	59 881 586	12 909 443
Импортные аккредитивы	2 057 833	3 024 408
Текущие счета	161 419	117 870
Средства кредитных организаций	62 100 838	16 051 721

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Средства кредитных организаций (продолжение)

На 31 декабря 2011 года в состав срочных депозитов и кредитов кредитных организаций входят кредиты в размере 2 628 160 тыс. руб., полученные от банков стран ОЭСР на финансирование экспортно-импортных проектов клиентов Банка (на 31 декабря 2010 г.: 3 112 300 тыс. руб.). Процентные ставки по этим кредитам колеблются в пределах ставки Euribor плюс 0,3%-1,5% и 4,78% годовых со сроками погашения по кредитам – в течение пяти лет (на 31 декабря 2010 г.: Euribor плюс 0,3%-0,55% годовых со сроками погашения в течение трех лет).

На 31 декабря 2011 года Банк получил краткосрочные кредиты в сумме 53 087 288 тыс. руб. от ряда российских банков (на 31 декабря 2010 г.: 9 797 143 тыс. руб.) по ставке 3,5%-8,2% годовых со сроком погашения в течение полутора лет (на 31 декабря 2010 г.: 0,6%-2,95% годовых, срок погашения – один месяц), а также краткосрочные кредиты в сумме 4 166 138 тыс. руб. от банков стран ОЭСР по плавающим ставкам в диапазоне 2,32%-3,17% и по фиксированной ставке 1,94% со сроком погашения в течение одного года.

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года часть суммы, представляющей средства кредитных организаций, была получена от связанных сторон Банка (Примечание 30).

16. Прочие заемные средства

На 31 декабря 2011 года прочие заемные средства включают в себя синдицированный необеспеченный кредит в сумме 10 323 940 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 г.: 9 835 057 тыс. руб.), полученный в октябре 2010 года от банков стран ОЭСР и России, а также компаний стран ОЭСР для целей пополнения оборотного капитала Банка. Кредит выдан по ставке трехмесячный LIBOR плюс 2,75% годовых со сроком погашения в 2012 году. В течение 2011 года по требованию контрагента и согласно условиям подписанного дополнительного соглашения часть синдицированного кредита в размере 141 921 тыс. руб. была погашена.

В соответствии с требованиями иностранных контрагентов, следующие ограничительные условия применяются к отчетности Группы «ТрансКредитБанк» (далее по тексту – «Группа»):

- норматив достаточности капитала должен постоянно поддерживаться на уровне не менее 10% в соответствии с требованиями Банка международных расчетов;
- норматив достаточности российского капитала должен постоянно поддерживаться на уровне не менее 10% в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации;
- совокупный капитал 1-го уровня должен составлять не менее 16 000 000 тыс. руб.;
- концентрация в расчете на одного заемщика не должна превышать 10% совокупных активов Группы;
- соотношение чистого капитала Группы к ее активам, взвешенным с учетом риска, должно быть не менее 5%;
- соотношение резервов на обесценение кредитов к неработающим кредитам должно быть не менее 100%.

В 2011 году Банк расторг соглашение о процентно-валютном свопе, ранее отнесенном к категории инструментов хеджирования денежных потоков по синдицированному кредиту, получив компенсацию в размере 472 440 тыс. руб. На 31 декабря 2011 года в составе капитала была отражена нереализованная прибыль по инструменту хеджирования, за вычетом налогов, в сумме 41 409 тыс. руб. На 31 декабря 2011 года процентные расходы Банка были уменьшены на реализованную прибыль по инструменту хеджирования в сумме 14 623 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Государственные предприятия и предприятия, находящиеся под контролем государства		
Срочные депозиты	125 783 105	95 852 831
Текущие счета	16 600 759	20 280 678
Организации, находящиеся под существенным влиянием государства		
Срочные депозиты	24 089 197	21 415 957
Текущие счета	6 778 666	5 673 242
Частные компании		
Срочные депозиты	60 307 762	44 301 408
Текущие счета	28 704 464	27 734 295
Физические лица		
Срочные депозиты	48 011 435	36 555 765
Текущие счета	33 647 814	26 100 685
Средства клиентов	343 923 202	277 914 861

На 31 декабря 2011 года Банк получил значительные средства в сумме 129 421 175 тыс. руб. (37,9% от общей суммы средств клиентов) от ОАО "РЖД" и его связанных сторон за исключением прочих государственных предприятий (на 31 декабря 2010 г.: 133 020 561 тыс. руб. или 47,9% от общей суммы средств клиентов). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка.

Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои денежные средства, межбанковские депозиты и торговые активы для осуществления необходимых выплат.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выплачивать срочные депозиты физических лиц по требованию вкладчика. В случаях выплаты срочного депозита по требованию вкладчика до срока погашения, процент по нему выплачивается исходя из ставки процента по вкладам до востребования, если иная ставка процента не оговорена в договоре.

На 31 декабря 2011 года средства на счетах клиентов в размере 1 808 298 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 г.: 2 257 247 тыс. руб.) удерживались в качестве обеспечения по обязательствам кредитного характера (Примечание 31).

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Выпущенные облигации	12 960 498	18 208 203
Векселя	8 290 238	2 924 121
Сертификаты долевого участия в займе	—	9 958 972
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 250 736	31 091 296

На 31 декабря 2011 года Банком были выпущены процентные векселя на сумму 8 290 238 тыс. руб. с процентными ставками от 7,3% до 8,5% годовых и сроком погашения преимущественно в течение одного года (на 31 декабря 2010 г.: 2 238 241 тыс. руб. с процентными ставками от 7,8% до 14% годовых и сроком погашения в течение двух лет).

В июле 2011 года Банк полностью погасил рублевые облигации третьей серии на сумму 5 000 000 тыс. руб. по наступлении срока погашения.

В июне 2011 года Банк погасил сертификаты долевого участия в займе на сумму 350 000 000 долл. США по наступлении срока погашения.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Задолженность перед персоналом	656 765	729 927
Справедливая стоимость стандартных валютных операций	237 518	61 878
Резерв по налоговым рискам (Прим. 4, 21)	232 000	—
Расчеты по операционным налогам	140 165	63 644
Прочая кредиторская задолженность	137 181	73 566
Обязательства по договорам финансовой аренды	86 366	80 916
Авансы, уплаченные в рамках системы обязательного страхования вкладов	79 880	58 287
Комиссионные доходы будущих периодов	60 814	193
Будущий отложенный доход по операциям с ценными бумагами на неактивном рынке ("Доход за первый день")	49 542	47 138
Дивиденды к выплате	852	1 305
Прочее	21 461	9 964
Прочие обязательства	1 702 544	1 126 818

На 31 декабря 2011 года задолженность Банка перед персоналом в размере 252 440 тыс. руб. включала в себя задолженность перед руководством и работниками Банка по выплате премий, начисленных за четвертый квартал 2011 года и выплаченных в 2012 году (на 31 декабря 2010 г.: 405 577 тыс. руб.).

На 31 декабря 2011 года задолженность Банка перед персоналом также включала резерв по неиспользованным отпускам в размере 250 867 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 г.: 226 581 тыс. руб.) и выплаты за выслугу лет в размере 153 458 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 г.: 97 769 тыс. руб.) к выплате за 2011 год.

20. Капитал

На 31 декабря 2011 года объявленный уставный капитал Банка включал в себя 2 620 975 719 обыкновенных акций (на 31 декабря 2010 г.: 2 286 602 112) номинальной стоимостью 1 руб. каждая и 1 000 привилегированных акций (на 31 декабря 2010 г.: 1 000) номинальной стоимостью 100 руб. каждая. Привилегированные акции являются неголосующими и гарантируют их держателям ежегодные дивиденды в размере не менее 400% от их номинальной стоимости по решению акционеров.

На 31 декабря 2011 года объявленный уставный капитал Банка включал в себя 334 373 607 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая, зарегистрированных Центральным банком Российской Федерации 12 октября 2011 года. В 2012 году Банк осуществил публичное размещение акций и 14 февраля 2012 года зарегистрировал результаты дополнительной эмиссии (Примечание 34).

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, и при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

Ниже представлены данные о количестве выпущенных и полностью оплаченных акций, за вычетом собственных выкупленных акций:

	Количество акций		Номинальная стоимость акций		Балансовая стоимость
	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	
На 1 января 2010 г.	2 273 913 244	1 000	2 273 913	100	3 989 208
Продажа собственных выкупленных акций	12 688 868	—	12 689	—	12 689
На 31 декабря 2010 г.	2 286 602 112	1 000	2 286 602	100	4 001 897
На 1 января 2011 г. и 31 декабря 2011 г.	2 286 602 112	1 000	2 286 602	100	4 001 897

На ежегодном Общем собрании акционеров в июне 2011 года Банком были объявлены и выплачены ежегодные дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2010 г., составившие 400 тыс. руб. по привилегированным акциям (400 руб. на привилегированную акцию).

В соответствии с российским законодательством, дивиденды могут объявляться по решению Общего собрания акционеров из чистой прибыли за год, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2011 года чистая прибыль Банка в соответствии с РПБУ, из которой могут объявляться дивиденды, составила 10 805 041 тыс. руб. (2010 г.: 4 476 560 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Резервы на обесценение и прочие потери

Резервы на обесценение и прочие потери включают в себя следующие позиции:

	<i>На 1 января 2011 г.</i>	<i>Начисление</i>	<i>На 31 декабря 2011 г.</i>
Резервы на прочие потери и прочие резервы			
Резерв по налоговым рискам (Прим. 19)	—	232 000	232 000
	—	232 000	232 000

В 2010 году Банк не создавал резервы на прочие потери.

22. Комиссии

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	4 223 422	3 206 467
Операции с денежными средствами	1 300 163	1 176 169
Гарантии	804 309	442 572
Вознаграждение за консультационные услуги	254 059	310 600
	6 581 953	5 135 808
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(1 095 412)	(674 009)
Операции с денежными средствами	(242 858)	(156 892)
Вознаграждение за консультационные услуги	(4 485)	(8 983)
	(1 342 755)	(839 884)
Чистые комиссионные доходы	5 239 198	4 295 924

23. Заработная плата и прочие вознаграждения работниками, административные расходы

Заработная плата и прочие вознаграждения работникам, а также административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Заработная плата и премии	5 951 191	4 746 887
Отчисления на социальное обеспечение	1 041 367	603 432
Прочие вознаграждения работникам	281 866	236 048
Итого заработная плата и прочие вознаграждения работникам	7 274 424	5 586 367
Расходы по операционной аренде	1 095 810	961 866
Операционные налоги	741 633	538 515
Содержание помещений и оборудования	436 776	287 609
Связь и информационные технологии	330 466	258 101
Охранные услуги	303 393	261 913
Списание материалов и канцелярских принадлежностей	285 106	214 873
Расходы на рекламу	275 545	124 431
Поддержание программного обеспечения	250 929	172 065
Вознаграждение за профессиональные услуги	82 794	224 335
Расходы на страхование	55 317	43 416
Командировочные и сопутствующие расходы	51 553	44 195
Благотворительность	39 155	92 210
Транспортные расходы	13 924	5 577
Представительские расходы	4 100	3 245
Снижение стоимости имущества в результате переоценки	—	170 803
Прочее	137 025	427 153
Итого административные расходы	4 103 526	3 830 307

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы включают:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Отчисления в систему обязательного страхования вкладов	296 559	201 720
Расходы на охранные услуги по инкассации	138 434	128 078
Расходы от выбытия имущества	68 473	—
Расходы на охранные услуги по инкассации	4 123	1 755
Прочие операционные расходы	507 589	331 553

25. Расходы по налогу на прибыль

Ниже представлена расшифровка расходов по налогу на прибыль Банка:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Текущий налог на прибыль	2 990 365	1 471 330
Корректировка налога на прибыль с учетом предыдущих периодов	12 371	2 359
Расход/(экономия) по отложенному налогу	(955 241)	455 197
Текущий налог на прибыль по инструментам хеджирования, признанный непосредственно в составе прочего совокупного дохода	(10 352)	—
Отложенный налог на прибыль, признанный непосредственно в составе прочего совокупного дохода	35 329	(127 196)
Расходы по налогу на прибыль	2 072 472	1 801 690

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать декларации по налогу на прибыль. Стандартная ставка налога на прибыль юридических лиц (включая банки) составляла 20% в 2011 и 2010 годах. В 2011 и 2010 годах ставка налога на прибыль юридических лиц в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием составила 15%; процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям — 9%. Стандартная ставка налога на прибыль юридических лиц по дивидендам составила 9% и при соблюдении ряда критериев могла быть снижена до 0%.

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Прибыль по МСФО до налога	10 389 949	8 603 006
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	2 077 990	1 720 601
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по более низкой ставке	(136 094)	(69 667)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	130 576	150 756
Расходы по налогу на прибыль	2 072 472	1 801 690

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Налогообложение (продолжение)

Ниже представлены отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2011 г.
	2009 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2010 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Резерв на обесценение и прочие потери	326 516	(223 357)	—	103 159	389 283	—	492 442
Начисление премий работникам	99 546	26 885	—	126 431	(25 770)	—	100 661
Корректировка справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	9 933	—	(9 933)	—	—	—	—
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	451	(451)	—	—	—	—	—
Начисленные проценты	201 457	180 175	—	381 632	68 685	—	450 317
Основные средства	56 658	(26 090)	—	30 568	2 104	—	32 672
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 121	(5 345)	—	27 776	156 939	—	184 715
Корректировка амортизации ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30 555	(3 562)	—	26 993	(16 910)	—	10 083
Венчурные инвестиции	—	23 041	—	23 041	(1 052)	—	21 989
Прочее	36 471	32 473	—	68 944	78 512	—	147 456
Отложенный налоговый актив	794 708	3 769	(9 933)	788 544	651 791	—	1 440 335
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Резерв на обесценение и прочие потери	26 897	112 612	—	139 509	(9 080)	—	130 429
Корректировка справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	—	—	38 701	38 701	—	(35 329)	3 372
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	1 331	96 512	—	97 843	(95 259)	—	2 584
Начисленные проценты	2 120	25 078	—	27 198	(12 966)	—	14 232
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111 761	56 784	—	168 545	(168 545)	—	—
Основные средства	84 853	32 861	78 562	196 276	20 545	—	216 821
Инвестиционная недвижимость	—	6 176	—	6 176	(2 806)	—	3 370
Прочее	6 664	1 747	—	8 411	(10)	—	8 401
Отложенное налоговое обязательство	233 626	331 770	117 263	682 659	(268 121)	(35 329)	379 209
Отложенный налоговый актив (обязательство), чистая сумма	561 082	(328 001)	(127 196)	105 885	919 912	35 329	1 061 126

Текущие налоговые активы включают в себя уплаченный авансом налог на прибыль, который можно зачесть против текущих налоговых обязательств будущих периодов.

26. Управление финансовыми рисками

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процесс независимого контроля над рисками не относится к рискам ведения хозяйственной деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль над ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за формирование общего подхода к управлению рисками, а также за утверждение стратегии и принципов управления рисками. В сферу ответственности Комитета по аудиту, состоящего из членов Совета директоров, входит оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка, в т.ч. системы управления рисками в целом.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Банке.

Отдел анализа рыночных рисков

Отдел анализа рыночных рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Казначейство

Казначейство отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Кроме того, Казначейство несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Служба внутреннего контроля

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются службой внутреннего контроля, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством.

Система оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует наименее благоприятные сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, при этом особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и заблаговременного обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, исключения из установленных лимитов риска, стоимость, подверженная риску (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно высшее руководство определяет необходимость создания резерва под убытки по кредитам.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Еженедельно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждается поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость, подверженная риску (VaR), инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банка использует производные инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (Примечание 8).

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам и субпортфелям, определенного на основе видов кредитных инструментов и концентраций риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить заблаговременное выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и принять необходимые меры.

В рамках концепции управления кредитными рисками Банком установлены единые принципы организации и управления, к которым относятся:

- принцип разделения кредитного риска по сферам возникновения – субпортфелям (кредитный портфель, обязательства, рынок межбанковских депозитов и т. п.), соответствующей структуре субпортфелей и структуре центров прибыли Банка;
- принцип ответственности подразделений за принимаемый кредитный риск;
- проведение рейтинговой оценки кредитных продуктов на основе:
 - оценки кредитоспособности заемщика,
 - вида кредитного продукта;
- проведение денежной оценки риска по кредитным продуктам в зависимости от кредитного рейтинга, вероятности дефолта, наличия обеспечения по кредитному продукту;
- принцип ценообразования с учетом кредитного риска – определение премии за риск, включаемой в процентную ставку по кредитному продукту, на основе анализа данного кредитного продукта и обеспечения по сделке;
- принцип установления позиционных лимитов и покрываемых капиталом Банка лимитов совокупных убытков по субпортфелям (Credit VaR, CrVaR);
- пересмотр установленных лимитов и параметров риска в соответствии с текущей ситуацией;
- установленный порядок действий при нарушении установленных лимитов.

Основными органами, осуществляющими управление кредитным риском, являются Кредитный комитет и Финансовый комитет. Дирекция планирования, отчетности и управления рисками (далее ДПОУР) является методическим и контрольным подразделением, ответственным за управление кредитным риском.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Основными задачами ДПОУР в части управления кредитным риском являются:

- Техническое и методическое обеспечение управления кредитным риском Банка;
- Подготовка заключений по продуктам и операциям, связанным с принятием Банком кредитных рисков, для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов Банка;
- Контроль за состоянием кредитного риска Банка в целом и ее структурных подразделений.

Кредитный комитет на основе заключений ДПОУР принимает решения относительно объемов кредитования, сроков погашения, процентной ставки, обеспечения и продления срока кредитов, а также устанавливает величину позиционных лимитов по контрагентам.

Финансовый комитет устанавливает лимиты по субпортфелям.

Максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, включая производные финансовые инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наилучшим образом отражен по их балансовой стоимости.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, приведенные суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, 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 Примечаниях 5-9, 31-32.

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 аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***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 по классам активов применительно к связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании ставок резервирования.

		Не обесцененные			Обесцененные		
		Благополуч- ные 2011 г.	Стандарт- ные 2011 г.	Нестандарт- ные 2011 г.	Сомнитель- ные 2011 г.	Убыточные 2011 г.	
Прим.							Итого 2011 г.
<i>Активы, оцененные на коллективной основе</i>							
Кредиты физическим лицам:	8						
Потребительские кредиты							
сотрудникам ОАО "РЖД"		45 751 094	—	176 925	80 972	18 717	46 027 708
Ипотечные кредиты							
сотрудникам ОАО "РЖД"		29 009 922	—	19 591	4 325	1 812	29 035 650
Прочие потребительские кредиты		5 269 858	49 925	14 187	13 045	28 265	5 375 280
Прочие ипотечные кредиты		4 329 804	22 614	16 042	11 726	12 388	4 392 574
Кредиты на покупку автомобилей		46 541	—	—	—	130	46 671
Прочие кредиты		717 267	—	—	—	136	717 403
<i>Активы, оцененные на индивидуальной основе</i>							
Средства в кредитных организациях:	7						
Срочные депозиты и кредиты		75 111 306	—	—	—	—	75 111 306
Кредиты корпоративным клиентам:	8						
Срочные кредиты		163 594 339	65 086 742	7 241 213	1 998 380	509 113	238 429 787
Аккредитивы		596 320	1 139 347	—	—	133 990	1 869 657
Кредиты физическим лицам	8	—	—	—	668 812	—	668 812
Удерживаемые до погашения:	9						
Облигации местных органов власти		857 250	—	—	—	—	857 250
Еврооблигации		38 319	—	—	—	—	38 319
Итого		325 322 020	66 298 628	7 467 958	2 777 260	704 551	402 570 417

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

		Не обесцененные			Обесцененные		
		Благополуч- ные	Требующие контроля	Субстан- дартные	Сомнитель- ные	Убыточные	Итого
	Прим.	2010 г.	2010 г.	2010 г.	2010 г.	2010 г.	2010 г.
<i>Активы, оцененные на коллективной основе</i>							
Кредиты физическим лицам:	8						
Потребительские кредиты							
сотрудникам ОАО "РЖД"		21 148 892	—	182 273	24 390	22 778	21 378 333
Ипотечные кредиты							
сотрудникам ОАО "РЖД"		26 485 016	181 709	11 815	12 443	2 830	26 693 813
Прочие потребительские кредиты		4 061 813	—	60 538	11 488	9 365	4 143 204
Прочие ипотечные кредиты		5 100 913	114 984	30 638	76 407	60 489	5 383 431
Кредиты на покупку автомобилей		116 288	—	2 073	2 272	908	121 541
Прочие кредиты		30 626	—	—	—	—	30 626
<i>Активы, оцененные на индивидуальной основе</i>							
Средства в кредитных организациях:	7						
Срочные депозиты и кредиты		56 249 948	—	—	—	—	56 249 948
Договоры обратного "репо" с другими банками		8 438 613	—	—	—	—	8 438 613
Кредиты корпоративным клиентам:	8						
Срочные кредиты		52 293 047	72 408 485	5 574 897	2 989 921	243 849	133 510 199
Аккредитивы		954 004	1 989 595	—	—	—	2 943 599
Договоры обратного "репо"		1 018 297	431 229	—	—	—	1 449 526
Кредиты физическим лицам	8	4 569 914	—	—	598 991	—	5 168 905
Удерживаемые до погашения:	9						
Облигации местных органов власти		994 613	1 089 553	—	—	—	2 084 166
Корпоративные облигации		—	2	—	—	—	2
Еврооблигации		37 910	—	—	—	—	37 910
Итого		181 499 894	76 215 557	5 862 234	3 715 912	340 219	267 633 816

Согласно своей политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение 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, математические модели, 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 Банка. Присваиваемые рейтинги оцениваются и пересматриваются на регулярной основе.

Банк распределяет свой кредитный портфель по категориям с использованием следующей классификации:

	<i>Резерв под обесценение кредитов (%)</i>
Благополучные	От 0% до 2%
Требующие контроля	От 2% до 5%
Субстандартные	От 5% до 20%
Сомнительные	От 20% до 50%
Убыточные	От 50% до 100%

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

На 31 декабря 2011 года у Банка имелись кредиты, условия по которым были пересмотрены в связи с финансовыми затруднениями заемщика или возможными будущими финансовыми затруднениями заемщиков по срочным кредитам в общей сумме 465 135 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 г.: 2 002 586 тыс. руб.).

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

Просроченные (от 31 до 60 дней), но не обесцененные кредиты физическим лицам до резерва под убытки включали:

	<i>Менее 60 дней 2011 г.</i>	<i>Менее 60 дней 2010 г.</i>
Кредиты физическим лицам:		
Потребительские кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"	189 804	
Прочие потребительские кредиты	51 276	
Прочие ипотечные кредиты	49 130	39 507
Ипотечные кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"	20 466	15 368
Кредиты на покупку автомобилей	4 177	
Итого	314 853	54 875

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 30 дней для юридических лиц и более чем на 60 дней для физических лиц; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, значительном 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 и ожидаемые суммы выплаты дивидендов 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.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные 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 тестируется 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. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка. Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Концентрация риска по географическому признаку*

Ниже представлена концентрация основных монетарных активов и обязательств по географическому признаку:

	2011 г.			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	21 988 023	3 098 147	6 747	25 092 917
Обязательные резервы в ЦБ РФ	4 017 027	—	—	4 017 027
Торговые ценные бумаги	48 089 206	—	1 154 517	49 243 723
Средства в кредитных организациях	52 179 108	22 932 198	—	75 111 306
Производные финансовые активы	128 011	170 366	—	298 377
Кредиты клиентам	325 443 135	—	1 120 407	326 563 542
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	1 660 644	—	—	1 660 644
- удерживаемые до погашения	895 569	—	—	895 569
Венчурные инвестиции	1 249 322	—	—	1 249 322
Прочие активы	626 031	9 273	213	635 517
	456 276 076	26 209 984	2 281 884	484 767 944
Обязательства				
Средства кредитных организаций	53 248 541	8 745 017	107 280	62 100 838
Прочие заемные средства	1 924 216	8 399 724	—	10 323 940
Производные финансовые обязательства	31 742	269 121	—	300 863
Средства клиентов	343 149 441	203 977	569 784	343 923 202
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 250 736	—	—	21 250 736
Субординированная задолженность	24 616 968	—	—	24 616 968
Прочие обязательства	1 702 424	108	12	1 702 544
	445 924 068	17 617 947	677 076	464 219 091
	10 352 008	8 592 037	1 604 808	20 548 853
Чистая позиция	115 533 778	—	430 390	115 964 168
Обязательства кредитного характера				
	115 533 778	—	430 390	115 964 168

	2010 г.			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	30 326 828	3 448 492	—	33 775 320
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 904 004	—	—	1 904 004
Торговые ценные бумаги	53 250 139	770 127	897 315	54 917 581
Средства в кредитных организациях	63 628 341	1 060 220	—	64 688 561
Производные финансовые активы	104 339	429 998	335 511	869 848
Кредиты клиентам	197 849 177	—	2 974 000	200 823 177
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	5 840 025	—	—	5 840 025
- удерживаемые до погашения	2 122 078	—	—	2 122 078
Венчурные инвестиции	1 509 061	—	—	1 509 061
Прочие активы	859 412	1 142	—	860 554
	357 393 404	5 709 979	4 206 826	367 310 209
Обязательства				
Средства кредитных организаций	9 915 016	6 125 314	11 391	16 051 721
Прочие заемные средства	1 956 204	7 878 853	—	9 835 057
Производные финансовые обязательства	90 685	48 197	—	138 882
Средства клиентов	275 569 834	101 008	2 244 019	277 914 861
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 132 324	9 958 972	—	31 091 296
Субординированная задолженность	15 999 772	—	—	15 999 772
Прочие обязательства	1 123 968	2 850	—	1 126 818
	325 787 803	24 115 194	2 255 410	352 158 407
	31 605 601	(18 405 215)	1 951 416	15 151 802
Чистая позиция	55 724 436	—	—	55 724 436
Обязательства кредитного характера	55 724 436	—	—	55 724 436

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**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. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Банк осуществляет оценку и управление ликвидностью, опираясь на определенные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ. На 31 декабря 2011 и 2010 годов эти нормативы составляли:

	2011 г., %	2010 г., %
H2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию, минимально допустимое значение – 15%)	63,1	70,9
H3 "Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, погашаемые в течение 30 дней, минимально допустимое значение – 50%)	78,9	79,2
H4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года/сумма капитала и обязательств, погашаемых в течение периода, составляющего более одного года, максимально допустимое значение – 120%)	108,4	93,6

Анализ финансовых обязательств по контрактным срокам до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению, за исключением торговых производных инструментов, которые представлены по справедливой стоимости отдельно, и производных финансовых инструментов, погашаемых в валовом виде, которые показаны в разрезе сроков погашения. 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 Банка на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 31 декабря 2011 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	31 848 456	5 967 007	26 969 145	–	64 784 608
Прочие заемные средства	601 147	10 523 320	–	–	11 124 467
Производные финансовые инструменты					
- суммы к уплате по договорам	8 009 192	1 290 025	–	–	9 299 217
- суммы к получению по договорам	(7 889 095)	(1 275 616)	–	–	(9 164 711)
Средства клиентов	271 148 106	60 042 089	18 902 117	1 138	350 093 450
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 389 702	3 726 127	13 121 340	149 000	23 386 169
Субординированные кредиты	309 614	2 352 441	11 145 171	28 171 499	41 978 725
Итого недисконтированные финансовые обязательства	310 417 122	82 625 393	70 137 773	28 321 637	491 501 925

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

<i>На 31 декабря 2010 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	10 374 196	2 486 194	3 320 385	—	16 180 775
Прочие заемные средства	173 580	283 804	10 050 974	—	10 508 358
Производные финансовые инструменты					
- суммы к уплате по договорам	11 471 904	—	533 900	—	12 005 804
- суммы к получению по договорам	(11 590 645)	—	(535 534)	—	(12 126 179)
Средства клиентов	205 481 695	40 251 330	36 824 806	4 396 011	286 953 842
Выпущенные долговые ценные бумаги	431 389	17 353 051	17 057 258	149 000	34 990 698
Субординированные кредиты	129 295	1 517 370	8 928 579	17 176 473	27 751 717
Итого недисконтированные финансовые обязательства	216 471 414	61 891 749	76 180 368	21 721 484	376 265 015

В таблице ниже представлены договорные сроки действия финансовых 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.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2011 г.	17 330 700	46 011 052	51 663 351	2 767 363	117 772 466
2010 г.	18 381 296	23 641 705	15 955 511	2 472	57 980 984

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

На 31 декабря 2011 года Банком были получены значительные средства в сумме 129 421 175 тыс. руб. или 37,9% от общей суммы средств клиентов, от ОАО "РЖД" и его связанных сторон (на 31 декабря 2010 г.: 133 020 561 тыс. руб. или 47,9% от общей суммы средств клиентов). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, а в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои денежные, межбанковские и торговые активы для осуществления необходимых выплат.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 17).

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что Банк понесет убытки вследствие неблагоприятных изменений рыночной стоимости финансовых инструментов, входящих в состав торгового портфеля и/или стратегического портфеля Банка, а также валютных курсов и/или цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя ценовой, валютный и процентный риски.

Под валютным риском понимается риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Ценовой риск — это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые инструменты, торговый портфель и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Процентный риск – это риск финансовых убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка.

В основе системы управления рыночными рисками Банка лежит методика Value-at-Risk (VaR). VaR – это величина максимально возможных (допустимых) убытков Банка на заданном временном горизонте с заданным уровнем доверительной вероятности. Расчетный период, принятый в Банке для оценки VaR, составляет 1 день для ценового и валютного рисков и 1 год для процентного риска для банковского портфеля. Действующий уровень доверительной вероятности для покрытия рыночных рисков составляет 95%.

Управление рыночными рисками заключается в ограничении величины возможных убытков по открытым позициям, которые могут быть понесены Банком за 1 день с заданной вероятностью 95% вследствие негативного движения курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок посредством установления лимитов VaR, stop-loss и stop-out и обеспечения их соблюдения.

Система лимитов рыночного риска

Лимит VaR устанавливается на общую величину риска по заданному портфелю. При этом размер отдельной позиции в рамках портфеля не лимитируется. Также устанавливаются лимиты на отдельные позиции: на размер открытой валютной позиции, на величину портфеля ценных бумаг, на отдельные операции, подверженные кредитному риску. В соответствии с подходом VaR фактический размер максимальной открытой позиции зависит от установленных значений волатильности инструментов и значений коэффициентов корреляции, а также от позиционных лимитов, установленных на отдельные позиции.

Для ограничения убытков по торговым операциям, которые может понести Банк, в дополнение к установлению лимитов VaR и позиционных лимитов вводится технология ограничения понесенных убытков лимитом stop-loss. Она подразумевает установление граничных значений размера убытков по портфелю, при достижении которых позиции по данному портфелю закрываются.

С целью ограничения объема отрицательного финансового результата, накопленного с начала текущего квартала Банк применяет лимит stop-out. Подход с использованием лимитов stop-out подразумевает установление граничных значений размера снижения финансового результата от достигнутого ранее по портфелю, при достижении которых позиции по данному портфелю закрываются.

Допущения, применяемые при расчете VaR

- Расчет параметров риска по динамике курсов/цен/доходности инструментов осуществляется на основании исторических данных за период времени в прошлом, составляющий 6 месяцев.
- Расчет параметров риска производится ежемесячно на начало календарного месяца. Значения параметров риска при расчете VaR считаются неизменными в течение месяца.
- Оценка волатильности финансовых инструментов осуществляется дельта-нормальным и экспоненциально взвешенным методом. Оба метода основаны на допущении о нормальности распределения котировок.
- При оценке волатильности акций учитывается ликвидность финансовых инструментов, которая определяется по разнице (спрэду) между ценами предложения и спроса на фондовой бирже.
- VaR по портфелю облигаций рассчитывается как сумма показателей VaR по отдельным инструментам.
- Расчет VaR по открытым валютным позициям и портфелю акций осуществляется с учетом корреляции между финансовыми инструментами в составе портфеля.

Существующие ограничения, характерные для методики VaR

- Исторические данные, на основе которых рассчитывается VaR, могут не учитывать изменений всех факторов, способных привести к будущим переоценкам портфеля, а так же не обязательно являются возможной наиболее точной оценкой будущих изменений. Кроме того, реальные изменения стоимости портфеля могут не соответствовать допущению о нормальном распределении факторов риска.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

- Как и любая методика VaR, применяемая Банком методика не позволяет оценить убытки, которые Банк может понести с вероятностью, выходящей за рамки принятого доверительного интервала.
- Оценка VaR рассчитывается по портфелю на конец рабочего дня и не учитывает изменения портфеля в течение рабочего дня.

Функции по управлению и контролю за рыночными рисками

Функция управления и контроля за рыночными рисками в рамках Банка выполняется Финансовым комитетом и ДПОУР. Подразделением, на который приходится основная часть рыночного риска, является Департамент "Казначейство". С точки зрения контроля за лимитами функции распределяются следующим образом.

Департамент "Казначейство"

- Соблюдение персональных лимитов VaR и лимитов stop-loss/stop-out по открытой позиции в течение рабочего дня.
- Подготовка по итогам дня отчетов о состоянии лимитов по торговым и инвестиционным портфелям.
- Осуществление первичного и последующего контроля за соблюдением лимита VaR и наступлением stop-loss в течение рабочего дня.

Финансовый комитет

- Финансовый комитет принимает решение об установлении общего лимита VaR на объем открытых позиций.
- Финансовый комитет принимает решение об установлении лимитов на объем сделок под обеспечение на основании предложений Департамента "Казначейство".
- Финансовый Комитет несет ответственность за финансовый результат по стратегическим позициям, открытым по его решению и контролирует соблюдение установленных лимитов по стратегическим позициям на основании материалов, подготовленных ответственным сотрудником Отдела анализа рыночных рисков.

ДПОУР, включая Отдел анализа рыночных рисков

- Осуществляет последующий контроль за соблюдением всех установленных лимитов на открытые позиции по каждому виду операций Банка, включая стратегические позиции на основании отчетов ответственного сотрудника Отдела анализа рыночных рисков. О фактах нарушения установленных лимитов Директор ДПОУР уведомляет служебной запиской Президента Банка, Директора Департамента "Казначейство" и Начальника Службы внутреннего контроля.
- Обеспечивает торговые подразделения инструментарием для расчета показателей VaR, использования лимитов stop-loss и stop-out по открытым позициям.
- Ежемесячно рассчитывает и устанавливает дисконты на финансовые инструменты, принимаемые Банком в обеспечение по сделкам "репо" и прочим операциям кредитования.
- Ежедневно готовит информацию об использовании лимитов VaR, stop-loss и stop-out по торговым и стратегическим портфелям Банка для сведения Президента Банка и Службы внутреннего контроля.
- Не реже одного раза в год проводит тестирование применяемой методологии, сравнивая результаты ее применения с фактическими данными, с целью обеспечения ее соответствия внешним рыночным условиям.
- Принимает своевременные ответные меры в случае изменения макроэкономической ситуации и предлагает изменения методологии оценки кредитного риска.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Функции Президента Банка и Председателя Финансового комитета

- Президент Банка и Председатель Финансового комитета на заседаниях Финансового комитета принимают решения о рассмотрении фактов нарушения установленных лимитов и/или о закрытии стратегических позиций.

Особенности определения процентного риска денежных потоков Банка

Расчет уровня процентного риска по открытой позиции проводится последовательно следующими этапами:

- определение потоков денежных средств (сделок) и сроков их завершения,
- дисконтирование потоков денежных средств с учетом процентов,
- расчет величины риска по каждой сделке,
- расчет величины риска в разрезе валют с группировкой по базовым срокам.

Денежный поток определяется как поток будущих платежей, которые произойдут на основании выполнения всех имеющихся на настоящий момент обязательств и требований Банка, включая платежи по срочным контрактам, погашение основного долга и выплату процентов по кредитам и депозитам, погашение долговых ценных бумаг и выплату купона по ним.

Величина процентного риска рассчитывается путем суммирования VaR по отдельным сделкам в разрезе валют и с группировкой по базовым срокам. Суммарная величина процентного риска рассчитывается путем суммирования абсолютных величин процентного риска по всем валютам.

По состоянию на конец года показатели VaR имели следующую величину:

	2011 г.	2010 г.
Корпоративные акции	—	9 132
Валютные долговые инструменты	30 551	28 411
Государственные облигации РФ	42 307	29 484
Облигации местных и региональных органов власти	51	9 413
Корпоративные облигации	218 783	125 662
Ценовой риск	291 692	202 102
Валютный риск	6 407	20 374
Процентный риск в банковском портфеле	10 323 595	7 491 525*
Итого VaR	10 621 694	7 714 001

Приведенный выше показатель VaR по ценовому риску относится только к портфелю финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Инвестиционный портфель Банка не учитывался при расчете VaR, так как срок инвестирования значительно превосходит горизонт VaR.

- (*) В 2011 году для расчета процентного риска в банковском портфеле горизонт VaR был увеличен с 1 дня до 1 года и риск-параметры оценивались с применением новых методик (новые факторы дисконтирования и волатильности, включая метод Монте-Карло). VaR для расчета процентного риска в банковском портфеле за 2010 год приведен с учетом указанных выше изменений.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банка может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

<i>На 31 декабря 2011 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	49 243 247	—	476	49 243 723
Производные финансовые инструменты	—	253 085	45 292	298 377
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	261 211	—	1 399 433	1 660 644
Венчурные инвестиции	—	—	1 249 322	1 249 322
	49 504 458	253 085	2 694 523	52 452 066
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	—	300 863	—	300 863
	—	300 863	—	300 863
<i>На 31 декабря 2010 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	54 236 504	—	681 077	54 917 581
Производные финансовые инструменты	—	847 672	22 176	869 848
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	408 263	—	5 431 762	5 840 025
Венчурные инвестиции	—	—	1 509 061	1 509 061
	54 644 767	847 672	7 644 076	63 136 515
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	—	138 882	—	138 882
	—	138 882	—	138 882

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации". Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3, переоцениваемых по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и производных финансовых инструментов, включенных в состав Уровня 3, определялась с использованием метода оценки дисконтированных денежных потоков. Наиболее часто используемые исходные данные включают в себя валютные курсы по сделкам "spot" и "форвард", кривые доходности процентных ставок, а также кредитное качество контрагентов, определенное для целей управления рисками. Представленная ниже чувствительность к изменениям в оценочных допущениях дает представление о том, насколько может увеличиться или уменьшиться справедливая стоимость в случае использования руководством при оценке возможных альтернативных допущений, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 на 31 декабря 2011 года:

На 31 декабря 2011 г. Финансовые активы	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	
		Благоприятное	Неблагоприятное
Торговые ценные бумаги	476	18	(17)
Производные финансовые инструменты	45 292	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 399 433	114 846	(38 743)
Венчурные инвестиции	1 249 322	102 528	—
	2 694 523	217 392	(38 760)

На 31 декабря 2011 года торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 1 009 883 тыс. руб. были оценены по методу дисконтированных денежных потоков. При прогнозировании дисконтированных денежных потоков в модели оценки использовались следующие допущения:

- Безрисковые процентные ставки составляют 6,64%, 6,8%, 6,82% в рублях и 0,73%, 0,84% и 1,43% в долларах США;
- Процент резервирования согласно присвоенным контрагентам внутренним кредитным рейтингам составляет 0%, 3,8% и 44%;
- Уровень инфляции составляет 12%;
- Процентная ставка по долгосрочным государственным облигациям составляет 7,19%.

На 31 декабря 2011 года, венчурные инвестиции на сумму 1 249 322 тыс. руб. были оценены на основании отчета независимого оценщика. Допущения, использованные независимым оценщиком, приведены в Примечании 10.

В случае использования Банком других возможных альтернативных допущений, справедливая стоимость данных ценных бумаг находилась бы в диапазоне от 2 655 763 тыс. руб. до 2 911 915 тыс. руб.

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 на 31 декабря 2010 года:

Финансовые активы	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	
		Благоприятное	Неблагоприятное
Торговые ценные бумаги	681 077	463	(4 089)
Производные финансовые инструменты	22 176	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 431 762	164 842	(88 686)
Венчурные инвестиции	1 509 061	—	—
	7 644 076	165 305	(92 775)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3, переоцениваемых по справедливой стоимости (продолжение)**

На 31 декабря 2010 года торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 2 207 547 тыс. руб. были оценены по методу дисконтированных денежных потоков. При прогнозировании дисконтированных денежных потоков в модели оценки использовались следующие допущения:

- Безрисковые процентные ставки составляют 1,34%, 1,83% и 4,57%, соответственно;
- Процент резервирования согласно присвоенным контрагентам внутренним кредитным рейтингам составляет 0% и 44%;
- Уровень инфляции составляет 11,5%;
- Процентная ставка по долгосрочным государственным облигациям составляет 7,41%.

В случае использования Банком других возможных альтернативных допущений, справедливая стоимость данных ценных бумаг находилась бы в диапазоне от 7 551 301 тыс. руб. до 7 809 381 тыс. руб.

Движения в категории финансовых инструментов Уровня 3, переоцениваемых по справедливой стоимости

В таблице ниже представлена сверка сумм финансовых активов Уровня 3, отраженных по справедливой стоимости, на начало и конец отчетного периода:

	<i>Торговые ценные бумаги</i>	<i>Производные финансовые активы</i>	<i>Инвестици- онные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Венчурные инвестиции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2010 г.	681 077	22 176	5 431 762	1 509 061	7 644 076
Совокупные доходы/(расходы), отраженные в составе прибыли или убытка	(19 153)	23 116	274 237	6 627	284 827
Совокупный доход, отраженный в составе прочего совокупного дохода	—	—	(265 604)	—	(265 604)
Приобретения	153 690	—	—	—	153 690
Продажи	(818 270)	—	(3 785 657)	(266 366)	(4 870 293)
Переоценка валютных статей	—	—	40 831	—	40 831
Перевод с Уровня 1 и Уровня 2	7 352	—	4 870	—	12 222
Перевод на Уровень 1 и Уровень 2	(4 220)	—	(301 006)	—	(305 226)
На 31 декабря 2011 г.	476	45 292	1 399 433	1 249 322	2 694 523

	<i>Торговые ценные бумаги</i>	<i>Производные финансовые активы</i>	<i>Инвестици- онные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Венчурные инвестиции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2009 г.	608 721	6 656	785 593	—	1 400 970
Совокупные доходы/(расходы), отраженные в составе прибыли или убытка	13 941	15 520	(205 064)	(115 205)	(290 808)
Совокупный доход, отраженный в составе прочего совокупного дохода	—	—	191 923	—	191 923
Приобретения	—	—	4 520 825	1 624 266	6 145 091
Продажи	(608 721)	—	(520 974)	—	(1 129 695)
Переоценка валютных статей	—	—	(13 020)	—	(13 020)
Перевод с Уровня 1 и Уровня 2	667 136	—	672 479	—	1 339 615
На 31 декабря 2010 г.	681 077	22 176	5 431 762	1 509 061	7 644 076

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Движения в категории финансовых инструментов Уровня 3, переоцениваемых по справедливой стоимости (продолжение)**

На 31 декабря 2011 года Банк осуществил перевод определенных торговых ценных бумаг и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 3 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости. Стоимость приобретения переведенных активов составила 4 315 тыс. руб. и 396 484 тыс. руб., соответственно. Накопленный неререализованный убыток на момент перевода торговых ценных бумаг составил 95 тыс. руб., а накопленный неререализованный убыток на момент перевода инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составил 95 478 тыс. руб. Причиной перевода с Уровня 3 на Уровень 1 стал переход рынка для данных ценных бумаг в категорию активных. С даты перевода данные инструменты оценивались с использованием котировок на активном рынке по идентичным активам.

На 31 декабря 2011 года Банк осуществил перевод определенных торговых ценных бумаг и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 1 на Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Стоимость приобретения переведенных активов составила 7 438 тыс. руб. и 5 092 тыс. руб., соответственно. Накопленный неререализованный убыток на момент перевода торговых ценных бумаг составил 86 тыс. руб., а накопленный неререализованный убыток на момент перевода инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составил 222 тыс. руб. Причиной перевода с Уровня 1 на Уровень 3 стал переход рынков для переведенных ценных бумаг в категорию неактивных, что привело к изменению метода определения их справедливой стоимости.

Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 в 2011 году отсутствовали.

В таблице ниже представлена обобщенная информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка, отраженных в балансе Банка на 31 декабря 2011 и 2010 годов.

	Балансовая стоимость 2011 г.	Справедливая стоимость 2011 г.	Непризнанный доход/ (расход) 2011 г.	Балансовая стоимость 2010 г.	Справедливая стоимость 2010 г.	Непризнанный доход/(расход) 2010 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	25 092 917	25 092 917	—	33 775 320	33 775 320	—
Торговые ценные бумаги	49 243 723	49 243 723	—	54 917 581	54 917 581	—
Средства в кредитных организациях	75 111 306	75 111 306	—	64 688 561	64 688 561	—
Производные финансовые активы	298 377	298 377	—	869 848	869 848	—
Кредиты клиентам	326 563 542	328 087 270	1 523 728	200 823 177	200 685 800	(137 377)
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	1 660 644	1 660 644	—	5 840 025	5 840 025	—
- удерживаемые до погашения	895 569	998 988	103 419	2 122 078	2 390 688	268 610
Венчурные инвестиции	1 249 322	1 249 322	—	1 509 061	1 509 061	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	62 100 837	62 100 837	—	16 051 721	16 051 721	—
Прочие заемные средства	10 323 940	10 323 940	—	9 835 057	9 835 057	—
Производные финансовые обязательства	300 863	300 863	—	138 882	138 882	—
Средства клиентов	343 923 202	344 432 169	(508 967)	277 914 861	278 462 106	(547 245)
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 250 736	21 287 272	(36 536)	31 091 296	31 719 029	(627 733)
Субординированная задолженность	24 616 968	25 430 327	(813 359)	15 999 772	17 294 593	(1 294 821)
Итого непризнанное изменение в неререализованной справедливой стоимости			268 285			(2 338 566)

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Активы и обязательства, 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, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на публикуемых рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных котировок, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

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 валютные 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.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих ценных бумаг определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – 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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Анализ сроков погашения финансовых 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 26 "Управление финансовыми рисками".

	<i>На 31 декабря 2011 г.</i>		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	25 092 917	—	25 092 917
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 814 422	202 605	4 017 027
Торговые ценные бумаги	49 243 247	476	49 243 723
Средства в кредитных организациях	74 945 933	165 373	75 111 306
Производные финансовые активы	298 377	—	298 377
Кредиты клиентам	123 946 619	202 616 923	326 563 542
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	261 211	1 399 433	1 660 644
- удерживаемые до погашения	194 273	701 296	895 569
Венчурные инвестиции	—	1 249 322	1 249 322
Прочие активы	635 517	—	635 517
	278 432 516	206 335 428	484 767 944
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	37 408 044	24 692 794	62 100 838
Прочие заемные средства	10 323 940	—	10 323 940
Производные финансовые обязательства	300 863	—	300 863
Средства клиентов	326 707 917	17 215 285	343 923 202
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 151 826	12 098 910	21 250 736
Субординированная задолженность	300 000	24 316 968	24 616 968
Прочие обязательства	1 702 544	—	1 702 544
	385 895 134	78 323 957	464 219 091
Чистая позиция	(107 462 618)	128 011 471	20 548 853

	<i>На 31 декабря 2010 г.</i>		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	33 775 320	—	33 775 320
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 660 694	243 310	1 904 004
Торговые ценные бумаги	54 236 504	681 077	54 917 581
Средства в кредитных организациях	64 523 187	165 374	64 688 561
Производные финансовые активы	869 848	—	869 848
Кредиты клиентам	92 482 679	108 340 498	200 823 177
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	408 263	5 431 762	5 840 025
- удерживаемые до погашения	869 532	1 252 546	2 122 078
Венчурные инвестиции	—	1 509 061	1 509 061
Прочие активы	860 554	—	860 554
	249 686 581	117 623 628	367 310 209
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	12 805 466	3 246 255	16 051 721
Прочие заемные средства	—	9 835 057	9 835 057
Производные финансовые обязательства	138 882	—	138 882
Средства клиентов	242 400 517	35 514 344	277 914 861
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 260 510	14 830 786	31 091 296
Субординированная задолженность	3 038	15 996 734	15 999 772
Прочие обязательства	1 126 818	—	1 126 818
	272 735 231	79 423 176	352 158 407
Чистая позиция	(23 048 650)	38 200 452	15 151 802

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)

Обязательные резервы подразделяются пропорционально средствам клиентов. Торговые ценные бумаги и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены как погашаемые в течение года, поскольку считается, что данные инструменты являются высоколиквидными и могут быть реализованы на открытом рынке в любой момент в случае возникновения такой необходимости, за исключением инструментов, входящих в состав Уровня 3 для целей определения справедливой стоимости.

29. Информация по сегментам

Для целей управления деятельность Банка охватывает четыре операционных сегмента:

Банковские услуги корпоративным клиентам	Размещение вкладов и предоставление займов корпоративным клиентам, лизинг, факторинг, платежи, гарантии, аккредитивы, инкассирование наличных средств, обмен валют и другие услуги, предоставляемые корпоративным клиентам.
Казначейство	Сделки на рынках заемного капитала, фондовых рынках, рынках краткосрочного капитала, торговые операции и брокерские услуги с ценными бумагами, сделки "репо", синдицирование и сделки с производными инструментами.
Банковские услуги физическим лицам	Размещение вкладов и предоставление займов физическим лицам, перевод денежных средств и обмен валют, платежи, целый спектр банковских пластиковых карт, предлагаемых физическим лицам.
Общее управление	Функции общего управления и управления ликвидностью.

Для образования представленных выше отчетных операционных сегментов объединение отчетных сегментов не производилось.

Все активы и обязательства операционных сегментов подлежат обязательному размещению/финансированию через внутреннюю систему финансирования, что приводит к возникновению внутренних затрат на финансирование, связанных с такими операциями по размещению/финансированию. Эти затраты рассчитываются с использованием внутренних ставок, которые основываются на текущих рыночных ставках по займам. Информация об активах и обязательствах сегментов Банка не раскрывается, так как такая информация не рассматривается Правлением при принятии управленческих решений.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже представлена информация о прибыли и убытках операционных сегментов Банка за годы по 31 декабря 2011 и 2010 годов, соответственно:

<i>2011 г.</i>	<i>Банковские услуги корпоративным клиентам</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Банковские услуги физическим лицам</i>	<i>Общее управление</i>	<i>Итого</i>
Доходы из внешних источников	17 383 418	637 951	10 124 812	(3 555 284)	24 590 897
Резерв под обесценение процентных активов	371 640	32 688	392 844	(2 244 609)	(1 447 437)
Переводы внутри Банка	(5 326 617)	2 222 276	(2 168 165)	5 272 506	—
Чистый доход от банковской деятельности	12 428 441	2 892 915	8 349 491	(527 387)	23 143 460
Расходы, не связанные с выплатой процентов	(3 776 595)	(562 680)	(5 249 675)	(3 164 561)	(12 753 511)
Прибыль/(убыток) сегментов до учета расходов по налогу на прибыль	8 651 846	2 330 235	3 099 816	(3 691 948)	10 389 949
Расходы по налогу на прибыль	(1 302 625)	(357 424)	(412 423)	—	(2 072 472)
Прибыль/(убыток) за отчетный период	7 349 221	1 972 811	2 687 393	(3 691 948)	8 317 477

<i>2010 г.</i>	<i>Банковские услуги корпоратив- ным клиентам</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Банковские услуги физическим лицам</i>	<i>Общее управление</i>	<i>Итого по сегментам</i>	<i>Переклас- сификация накладных расходов для целей управления</i>	<i>Итого</i>
Доходы из внешних источников	9 972 992	2 615 592	7 389 372	(1 249 274)	18 728 682	350 880	19 079 562
Резерв под обесценение процентных активов	26 955	385 470	(526 127)	(64 223)	(177 925)	—	(177 925)
Переводы внутри Банка	(1 281 595)	1 883 350	(1 988 013)	1 386 258	—	—	—
Чистый доход от банковской деятельности	8 718 352	4 884 412	4 875 232	72 761	18 550 757	350 880	18 901 637
Расходы, не связанные с выплатой процентов	(3 312 415)	(437 010)	(3 582 688)	(2 615 638)	(9 947 751)	(350 880)	(10 298 631)
Прибыль/(убыток) сегментов до учета расходов по налогу на прибыль	5 405 937	4 447 402	1 292 544	(2 542 877)	8 603 006	—	8 603 006
Расходы по налогу на прибыль	(873 849)	(718 906)	(208 935)	—	(1 801 690)	—	(1 801 690)
Прибыль/(убыток) за отчетный период	4 532 088	3 728 496	1 083 609	(2 542 877)	6 801 316	—	6 801 316

Информация о сегментах подготовлена для управленческих целей и основывается на данных согласно МСФО.

30. Операции со связанными сторонами

К связанным сторонам Банка относятся контрагенты, являющиеся крупными акционерами; члены Совета директоров и Правления; компании, с которыми Банк или руководство имеют общих крупных акционеров; предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно акционерам Банка или физическим лицам, прямо или косвенно владеющим пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любым лицам, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на означенное лицо либо подпадать под его влияние.

При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

На 31 декабря 2011 года Банк имел следующие операции со связанными сторонами:

	2011 г.							
	Банк ВТБ и его связанные стороны	ОАО "РЖД" и его связанные стороны	Предприятия, находящиеся под контролем государства, помимо ОАО "РЖД" и Банка ВТБ	Предприятия, находящиеся под существенным влиянием государства	Ключевой управленчес- кий персонал	Дочерние компании	Ассоцииро- ванные компании	Прочие
Торговые ценные бумаги	—	1 032 153	41 139 341	208 626	—	—	—	—
Венчурные инвестиции	—	—	—	—	—	—	1 249 322	—
Кредиты, не погашенные на 1 января 2011 г.	—	15 420 508	25 078 533	1 377 002	175 848	24 816 620	1 447 686	—
Кредиты, выданные в течение периода	34 105 542	65 096 264	86 272 493	11 607 811	63 173	115 806 868	696 681	—
Погашение кредитов в течение периода	(34 105 542)	(68 240 685)	(90 048 724)	(6 338 594)	(236 176)	(100 754 960)	(1 010 482)	—
Кредиты, не погашенные на 31 декабря 2011 г.	—	12 276 087	21 302 302	6 646 219	2 845	39 868 528	1 133 885	—
За вычетом: резерва под обесценение на 31 декабря 2011 г.	—	(207 540)	(1 393 867)	(59 819)	—	(941 880)	(578 282)	—
Кредиты, не погашенные на 31 декабря 2011 г.	—	12 068 547	19 908 435	6 586 400	2 845	38 926 648	555 603	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	1 607 345	—	35	—	—	—	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	38 319	866 085	—	—	—	—	—
За вычетом: резерва под обесценение	—	—	(8 835)	—	—	—	—	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом резерва	—	38 319	857 250	—	—	—	—	—
Депозиты на 1 января 2011 г.	—	108 739 208	6 274 580	2 255 000	2 177 550	2 008 717	32 870	—
Депозиты, полученные в течение периода	18 562 035	1 687 308 939	191 503 038	13 317 634	5 579 537	14 275 199	—	—
Депозиты, погашенные в течение периода	(17 970 535)	(1 687 303 141)	(162 687 466)	(13 008 976)	(6 827 296)	(13 401 930)	(32 870)	—
Депозиты на 31 декабря 2011 г.	591 500	108 745 006	35 090 152	2 563 658	929 791	2 881 986	—	—
Текущие счета	88	20 676 169	2 247 714	345 758	5 903	109 696	30 862	—
Субординированная задолженность	8 619 712	13 066 734	2 930 522	—	—	—	—	—
Денежные средства и их эквиваленты	2 287 607	—	11 926 057	—	—	—	—	—
Производные финансовые активы	—	45 292	82 129	—	—	—	—	—
Производные финансовые обязательства	—	31 741	—	—	—	—	—	—
Средства в кредитных организациях	35 010 348	—	14 167 839	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	49 561 180	1 355	—	1 400 163	—	—	—	—
Прочие заемные средства	483 935	—	—	—	—	—	—	—
Процентные доходы по кредитам и долговым ценным бумагам	620 731	1 329 429	7 025 357	642 994	4 453	3 685 584	41 839	44
Процентные расходы по депозитам и выпущенным долговым ценным бумагам	(1 313 458)	(3 457 470)	(1 801 851)	(208 859)	(191 106)	(261 500)	(33)	(1 397)
Процентные расходы по субординированным кредитам	(435 945)	(1 409 138)	(190 450)	—	—	—	—	—
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	(135 053)	430 292	(535 377)	(53 831)	—	753	21	—
Обесценение кредитов	—	67 762	(555 515)	(31 772)	85	175 981	(389 175)	—
Комиссионные доходы	82	2 337 906	254 517	64 430	—	286 242	7 330	8
Комиссионные расходы	(743)	(211)	(137 719)	(6 881)	—	—	—	—
Договорные обязательства и гарантии выданные	—	4 939 294	2 825 470	1 289 521	—	—	—	—
Договорные обязательства и гарантии полученные	—	11 123 220	7 512 688	4 087 446	—	254 526	—	—
Аккредитивы выданные	—	344 791	348 822	30 000	—	34 579	—	—
Обязательства по предоставлению кредитов	—	2 282 139	7 423 170	165 000	—	1 089 184	—	—

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

На 31 декабря 2010 года Банк имел следующие операции со связанными сторонами:

	Банк ВТБ и его связанные стороны	ОАО "РЖД" и его связанные стороны	Предприятия, находящиеся под контролем государства, помимо ОАО "РЖД" и Банка ВТБ	Предприятия, находящиеся под существен- ным влиянием государства	Ключевой управленчес- кий персонал	Дочерние компании	Ассоцииро- ванные компании	Прочие
Торговые ценные бумаги	1 290 131	760 304	41 483 060	—	—	—	—	—
Венчурные инвестиции	—	259 739	—	—	—	—	1 249 322	—
Кредиты, не погашенные на 1 января 2010 г.	—	13 384 430	20 188 701	512 038	196 319	15 931 709	7 891 532	335 000
Кредиты, выданные в течение периода	—	44 031 774	61 952 055	1 220 137	66 377	50 895 999	958 922	—
Погашение кредитов в течение периода	—	(41 995 696)	(57 062 223)	(355 173)	(86 848)	(42 011 088)	(7 402 768)	(335 000)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря 2010 г.	—	15 420 508	25 078 533	1 377 002	175 848	24 816 620	1 447 686	—
За вычетом: резерва под обесценение на 31 декабря 2010 г.	—	(275 302)	(838 352)	(28 047)	(85)	(1 117 861)	(189 107)	—
Кредиты, не погашенные на 31 декабря 2010 г.	—	15 145 206	24 240 181	1 348 955	175 763	23 698 759	1 258 579	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	5 302 318	404 266	—	—	—	—	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	37 910	2 120 191	—	—	—	—	—
За вычетом: резерва под обесценение	—	—	(36 023)	—	—	—	—	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом резерва	—	37 910	2 084 168	—	—	—	—	—
Депозиты на 1 января 2010 г.	—	43 040 513	8 311 227	459 000	1 318 170	2 183 928	196 905	—
Депозиты, полученные в течение периода	—	1 177 190 785	34 226 359	2 255 000	2 710 822	3 670 470	2 073 453	—
Депозиты, погашенные в течение периода	—	(1 111 492 090)	(36 263 006)	(459 000)	(1 851 442)	(3 845 681)	(2 237 488)	—
Депозиты на 31 декабря 2010 г.	—	108 739 208	6 274 580	2 255 000	2 177 550	2 008 717	32 870	—
Текущие счета	—	24 281 353	1 672 567	—	98 390	814 595	136 889	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	47 117	—	—	—	—	—	—
Субординированная задолженность	—	13 066 734	2 930 000	—	—	—	—	—
Денежные средства и их эквиваленты	68 939	—	15 842 853	—	—	—	—	—
Производные финансовые активы	335 511	—	—	—	—	—	—	—
Производные финансовые обязательства	—	20 141	—	—	—	—	—	—
Средства в кредитных организациях	457 518	—	55 184 087	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	18	10 948	4 571 610	609 538	—	43 975	—	77
Процентные доходы по кредитам и долговым ценным бумагам	235 382	1 691 245	5 689 853	98 658	25 720	1 595 847	34 953	2 309
Процентные расходы по депозитам и выпущенным долговым ценным бумагам	(11 137)	(4 068 729)	(1 032 214)	(139 643)	(161 613)	(262 303)	(2 122)	(998)
Процентные расходы по субординированным кредитам	—	(1 410 859)	(218 867)	—	—	—	—	—
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	(220 021)	2 647 440	27 977	(187 643)	—	(2 986)	41	—
Обесценение кредитов	—	80 009	(17 760)	(16 099)	108	(523 873)	427 148	7 471
Комиссионные доходы	167	2 057 009	165 804	56 984	—	248 364	14 769	14
Комиссионные расходы	(3)	(317)	(118 237)	(4 267)	—	—	—	—
Договорные обязательства и гарантии выданные	—	6 803 743	1 729 844	621 315	—	3 100	143 488	—
Договорные обязательства и гарантии полученные	—	17 487 588	4 415 750	—	—	—	—	—
Аккредитивы выданные	—	1 361 254	78 833	11 810	—	66 943	—	—
Обязательства по предоставлению кредитов	—	2 299 427	2 863 158	1 001 947	—	654 687	—	—

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Торговые ценные бумаги представлены, главным образом, государственными облигациями РФ различных выпусков с годовыми процентными ставками от 6% до 12% и сроками погашения преимущественно до четырех лет, облигациями компаний ОАО "РЖД" с годовыми процентными ставками от 6,9% до 10,8% и сроками погашения преимущественно до четырех лет, а также акциями Новороссийского морского торгового порта.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены, главным образом, корпоративными акциями, выпущенными связанными сторонами ОАО "РЖД", и корпоративными еврооблигациями, выпущенными ОАО "РЖД", с годовой процентной ставкой 5% и сроками погашения в июне 2013 года.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены облигациями местных и региональных органов власти с годовыми процентными ставками от 7,8% до 9,3% и сроком погашения до трех лет, а также корпоративными еврооблигациями, выпущенными ОАО "РЖД", с годовой процентной ставкой 12,5% и сроком погашения в июне 2012 года.

Кредиты клиентам представлены, главным образом, краткосрочными кредитами с годовыми процентными ставками от 7,1% до 15,0% для кредитов в рублях и от 5,3% до 7,3% для кредитов в иностранной валюте, выданными предприятиям, находящимся под контролем государства, а также предприятиям, находящимся под существенным влиянием государства, за исключением ОАО "РЖД", ОАО "ВТБ Банк" и их связанных сторон (Примечание 8).

Депозиты включают текущие счета и срочные депозиты клиентов Банка. Сроки погашения срочных депозитов составляют в основном до трех месяцев. Процентные ставки по срочным депозитам составляют от 3,0% до 9,5% годовых.

На 31 декабря 2011 года субординированная задолженность на сумму 24 616 968 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 г.: 15 999 772 тыс. руб.) включает долгосрочные рублевые депозиты на сумму 13 066 734 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 г.: 13 066 734 тыс. руб.), размещенные ОАО "РЖД" и его связанными сторонами (с процентными ставками от 9,0% до 12,1% и сроками погашения в 2012-2020 гг.), долгосрочный рублевый депозит на сумму 2 930 522 тыс. руб., размещенный Государственной корпорацией "Внешэкономбанк", с процентной ставкой 6,5% годовых и сроком погашения в октябре 2019 года, а также долгосрочные рублевые депозиты на сумму 8 619 712 тыс. руб., размещенные ОАО "ВТБ Банк", с процентной ставкой 9% годовых и сроком погашения в октябре 2021 – феврале 2022 года.

На 31 декабря 2011 года средства в кредитных организациях представлены, главным образом, кредитами, выданными ОАО "ВТБ Банк", с процентными ставками от 6,4% до 8% и сроком погашения до трех месяцев, а также кредитами, выданными ведущему российскому государственному банку и Центральному банку Российской Федерации, с процентными ставками 5,4% и 4%, соответственно, и сроками погашения в течение одного месяца.

На 31 декабря 2011 года средства кредитных организаций представлены, главным образом, депозитами, размещенными в ОАО "ВТБ Банк", с процентными ставками от 5% до 8,2% и сроками погашения в феврале 2012 – июне 2013 года, а также депозитами, размещенными в российском банке, находящемся под существенным влиянием государства, с процентной ставкой 4,25% и сроком погашения в январе 2012 года.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе 25 человек (на 31 декабря 2010 г.: 25 человек) включает в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Премии	688 247	430 938
Заработная плата	226 112	140 876
Отчисления на социальное обеспечение	2 519	1 511
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	916 878	573 325

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. 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.

Российская экономика подверглась влиянию мирового финансового кризиса. Несмотря на наличие ряда признаков улучшения ситуации, существует неопределенность относительно дальнейшего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, а также увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Банка погасить задолженность перед Банком. Изменение экономических условий также привело к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк отразил пересмотренные оценки 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.

Судебные разбирательства

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, за исключением случая, описанного в Примечании 4.

На 31 декабря 2011 и 2010 годов договорные финансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Гарантии выданные	58 707 085	28 893 006
Обязательства по предоставлению кредитов	49 643 693	24 679 026
Аккредитивы	9 421 688	4 409 651
За вычетом: обеспечения по обязательствам кредитного характера	(1 808 298)	(2 257 247)
Обязательства кредитного характера	115 964 168	55 724 436

Обязательства по договорам операционной аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры операционной аренды офисных помещений и оборудования. Суммы годовых арендных платежей по действующим неаннулируемым договорам аренды составляют:

	2011 г.	2010 г.
До 1 года	965 973	822 559
От 1 года до 5 лет	1 278 805	1 162 837
Более 5 лет	252 494	227 396
Обязательства по договорам аренды	2 497 272	2 212 792

Обязательства по договорам аренды представлены, главным образом, будущими арендными платежами по арендуемым зданиям.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Контрактные суммы по сделкам с отдельными видами финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость данных инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты могут иметь положительную величину (и являться активами Банка), либо могут иметь отрицательную величину (и являться обязательствами Банка) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или согласованная сторонами сумма по сделкам с производными финансовыми инструментами, их прибыльность или убыточность и, следовательно, общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств могут существенно изменяться с течением времени. В следующей таблице представлен анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с производными финансовыми инструментами:

	2011 г.			2010 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные контракты						
Свопы – внутренние	500 000	–	(31 741)	500 000	–	(20 141)
Свопы – иностранные	4 346 474	–	(65 795)	–	–	–
Форварды – внутренние	4 196 522	82 129	–	12 800 298	82 163	(70 544)
Форварды – иностранные	–	–	–	16 762 295	272 531	(48 197)
Процентные контракты						
Свопы – иностранные	–	–	–	9 746 750	157 467	–
Опционы – иностранные	–	–	–	27 500 000	309 574	–
Контракты с ценными бумагами						
Форварды – внутренние	193 774	45 292	–	86 323	22 176	–
Форварды – иностранные	13 747 492	170 366	(203 327)	–	–	–
Опционы – внутренние	1 000	590	–	–	–	–
Опционы – иностранные	–	–	–	–	–	–
Договоры на другие базисные переменные						
Опционы на фондовые индексы – иностранные	–	–	–	4 392 480	25 937	–
Итого производные активы/(обязательства)		298 377	(300 863)		869 848	(138 882)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ, при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержании 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 Банка может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ (Н1)

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	2011 г.	2010 г.
Основной капитал	33 271 136	22 474 659
Дополнительный капитал	22 192 941	14 346 292
Итого капитал	55 464 077	36 820 951
Активы, взвешенные с учетом риска	472 055 749	290 188 153
Норматив достаточности капитала	11,8%	12,7%

В состав основного капитала входит уставный капитал и нераспределенная прибыль, включая прибыль текущего года. В состав дополнительного капитала входит субординированная задолженность.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2011 г.	2010 г.
Капитал 1-го уровня	34 363 500	26 137 989
Капитал 2-го уровня	22 660 486	14 298 952
Итого капитал	57 023 986	40 436 941
Активы, взвешенные с учетом риска	383 129 526	366 029 791
Общий норматив достаточности капитала	14,9%	11,0%

Базельское соглашение 1988 года (с последующими поправками) вводит требование к банкам и другим финансовым учреждениям в отношении поддержания общего норматива достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска.

На 31 декабря 2011 года для целей расчета указанного выше норматива достаточности капитала субординированная задолженность, полученная Банком в сумме 20 550 234 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 г.: 12 439 351 тыс. руб.), включена в полном объеме в состав капитала 2-го уровня в соответствии с имеющимся разрешением и требованиями ЦБ РФ..

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. События после завершения отчетного периода

14 февраля 2012 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал отчет о результатах дополнительного выпуска акций, проведенного ОАО "ТрансКредитБанк". В рамках дополнительного выпуска акций Банк продал ОАО "ВТБ Банк" 334 373 607 акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая по цене 22,69 рубля за акцию и, таким образом, увеличил свой уставный капитал до 2 621 076 тыс. руб. (включая 2 620 975 719 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая и 1 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая). В результате данной сделки ОАО "ВТБ Банк" увеличило свою долю в уставном капитале ОАО "ТрансКредитБанк" до 77,78%.

В марте 2012 года Банк направил письмо в Центральный банк Российской Федерации с запросом о возможности досрочного погашения субординированного кредита, полученного от ОАО "ВТБ Банк". На 31 декабря 2011 года Банк получила от ОАО "ВТБ Банк" 8 619 712 тыс. руб. в качестве субординированной задолженности (Примечание 30).

23 марта 2012 года Банк досрочно погасил субординированную задолженность перед ОАО "ВТБ Банк" на сумму 5 500 000 тыс. рублей с первоначальной датой погашения 20 октября 2021 года.