

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в отношении ОАО «Петербургский Социальный Коммерческий Банк» (в дальнейшем – «Банк»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк действует в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. С 1993 года Банк работал на основании банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ). 10 марта 2005 года ЦБ РФ выдал Банку генеральную банковскую лицензию на осуществление банковских операций. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (2010 г.: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2011 года основными акционерами Банка являются Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (19,9997%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,3906%), закрытый паевый инвестиционный хедж-фонд «Инфраструктурные инвестиции» под управлением ЗАО "Балтийское финансовое агентство" (10,6529%). (2010 г.: Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (19,9997%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,3906%).

По состоянию на 31 декабря 2011 года основными бенефициарами Банка являются: В.Л. Прибыткин, К.Ю. Музыка, С.Ю. Копытов, Д.Н. Музыка и закрытый паевый инвестиционный хедж-фонд «Инфраструктурные инвестиции» под управлением ЗАО "Балтийское финансовое агентство". (2010 г.: В.Л. Прибыткин, К.Ю. Музыка, С.Ю. Копытов и Д.Н. Музыка). Ни один акционер не контролирует Банк единолично.

Среднесписочное количество сотрудников Банка в 2011 году составило 303 человека (2010 г.: 271 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 191123, Российская Федерация, Санкт-Петербург, улица Шпалерная, дом 42.

Банк также имеет 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, 1 дополнительный офис в Ленинградской области, город Гатчина, а также 1 филиал в Москве (2010 г.: 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, 1 дополнительный офис в Ленинградской области, город Гатчина, 1 филиал в Москве).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция.

2010 год прошел в условиях завершения острой фазы мирового финансового кризиса. В 2011 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией и удорожанием рубля по отношению к основным мировым валютам, а также преодолением кризиса ликвидности и как следствие – снижением стоимости привлекаемых ресурсов.

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

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (См. Примечание 30). Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

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

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

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных финансовых инструментов и ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают остатки Банка на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к этой категории, только если управление этой группой финансовых активов осуществляется, а их результаты оцениваются на основании справедливой стоимости и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка.

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год.

Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются на счете прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, за период, в котором они возникли.

Кредиты, удерживаемые для торговли. Кредиты, удерживаемые для торговли, отражаются по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков и представляют собой кредиты, выданные клиентам, по которым на момент выдачи руководство Банка имело твердое намерение их продажи в краткосрочной перспективе. Процентные доходы по кредитам, удерживаемым для торговли, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как доход полученный по кредитам, удерживаемым для торговли в прибыли или убытке за год.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляют собой кредиты выданные клиентам, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Предназначенные для продажи кредиты, классифицируемые как долгосрочные активы, удерживаемые для продажи учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. В соответствии с МСФО финансовые активы обесцениваются, а убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные доказательства обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка") и, если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по активу, которое поддается достоверной оценке.

Расчет резервов под обесценение кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Банк осуществляет на индивидуальной основе по каждому заемщику.

Для обоснования позиций и выводов мотивированного суждения используется следующая информация: основные формы бухгалтерской отчетности и рассчитанные на ее основе экономические показатели финансовой отчетности; любые данные, предоставленные Банку заемщиком; информация о заемщике, полученная Банком из официальных источников СМИ. Помимо этого Банк учитывает такие факторы, как: цель кредита, характер бизнеса заемщика, объем поступлений на его расчетный счет, анализ дебиторов, длительность операционного цикла, стоимость заложенного имущества, состояние рынка в целом в данной отрасли и пр. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита юридического лица или предпринимателя, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком, таких как:

- полная остановка работы предприятия, реализация бизнеса без продолжения производства продукции (для предприятий производственной сферы),
- закрытие компании, реализация бизнеса без продолжения генерации выручки (остановка продаж), значительное сокращение оборота компании (более 50%), не связанное с реорганизацией бизнеса (перевод деятельности на новую компанию), угрожающее способности заемщика обслуживать долг (для предприятий сферы торговли и услуг),
- задержка выхода на запланированные мощности в течение года (для предприятий, осуществляющих инвестиционные проекты) или существенное отставание от бизнес-плана и существенное ухудшение финансового положения (для действующих предприятий).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

На предмет обесценения на индивидуальной основе также рассматриваются кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели, общая сумма которых на одного заемщика равна или превышает 4 миллиона рублей (так называемые индивидуально значимые кредиты).

На основе мотивированного суждения Банк принимает решение относительно выбранного метода расчета ставки резерва под обесценение по МСФО индивидуально значимых кредитов (метод дисконтированных денежных потоков, миграционная модель, реализация залога и т.п.).

Оставшиеся кредиты физическим лицам, помимо индивидуально значимых, включаются в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе.

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

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

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

В соответствии с МСФО резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

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

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

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче неиспользованных кредитных линий и овердрафтов, аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче неиспользованных кредитных линий и овердрафтов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в статью «Средства в других банках» и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этой категории активов.

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

Земля и здания отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка земли и зданий производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год.

Фонд переоценки земли и зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. Банк не производит перенос разницы между амортизацией, основанной на переоцененной стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, на нераспределенную прибыль.

Справедливая стоимость определяется на основе сравнительного подхода.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Улучшения недвижимого имущества капитализируются только при условии, что Банк получит финансовую выгоду от использования данного имущества, которую можно адекватно определить.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

	Срок полезного использования, лет
Здания	28-43
Офисное и компьютерное оборудование	5
Неотделимые улучшение недвижимого имущества	10

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае его продажи, за вычетом оцениваемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка представляют собой приобретенные лицензии на программное обеспечение, которые включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет прибылей и убытков по мере их возникновения.

Лицензии на программное обеспечение амортизируются с использованием линейного метода в течение срока действия лицензии, составляющего срок ее полезного использования и не превышающего 3-4 года.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы по аренде не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами и отражаются по амортизированной стоимости.

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

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают займы, полученные от иностранных компаний-контрагентов на длительный срок и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают валютные свопы и форварды и отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

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

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

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

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

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

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

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

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

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

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

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США) и 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г.: 40,3331 рубля за 1 евро).

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Руководство рассмотрело сравнительные данные за 2010 год в отношении доходов, полученных по кредитам, удерживаемым для торговли, и реклассифицировало ранее отраженные доходы на сумму 1 442 тысячи рублей в статью «Процентные доходы».

В таблице ниже отражено воздействие данной реклассификации для целей представления Отчета о совокупном доходе за 2010 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Процентные доходы	653 880	1 442	655 322
Доходы, полученные по кредитам, удерживаемым для торговли	1 442	(1 442)	-

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации доходов по кредитам, удерживаемым для торговли, в процентные доходы для целей представления Отчета о движении денежных средств за 2010 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	643 325	1 323	644 648
Доходы, полученные по кредитам, удерживаемым для торговли	1 323	(1 323)	-

Руководство рассмотрело сравнительные данные за 2010 год в Примечании 33 в отношении статей доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год и увеличило административные и прочие операционные расходы на сумму бонусов, выплаченных за 2010 год после отчетной даты, на сумму 13 859 тысяч рублей. В таблице ниже отражено воздействие данного увеличения на Примечание 33 «Операции со связанными сторонами» за 2010 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка	Компания, подконт- рольная акционерам	Прочие	Итого
Административные и прочие операционные расходы	(12 003)	(23 703)	-	(615)	(36 321)

Таким образом, в 2010 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров, включая бонусы по результатам работы, составила 10 761 тысяч рублей, общая сумма вознаграждения членам Правления, включая бонусы по результатам работы, составила 24 945 тысяч рублей.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В Примечании 28 «Управление финансовыми рисками» по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, в качестве эффективной процентной ставки за 2010 года показана купонная процентная ставка в размере 13,7 %, вместо доходности к погашению в размере 5,9 %.

Изменения в представлении финансовой отчетности, принятые в 2011 году, не являются существенными и не оказали воздействия на отчет о финансовом положении.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Для целей составления отчетности по международным стандартам финансовой отчетности Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группах кредитов, имеющих схожие экономические характеристики, связанные с невыполнением обязательств по кредитам в соответствующих группах.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Резерв под обесценение индивидуально значимых кредитов создается на основе оценки будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющиеся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение на 10% фактических будущих денежных потоков по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате воздействия различий в суммах и в сроках денежных потоков, приведут к уменьшению или увеличению отчислений в резерв под обесценение в сумме 16 364 тысяч рублей (2010 г.: 11 499 тысяч рублей), соответственно.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 32.

Переоценка основных средств. Справедливая стоимость земли, зданий и сооружений Банка определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк осуществил сравнительный анализ балансовой стоимости земли и зданий и рыночной информации и считает, что балансовая стоимость земли и зданий существенным образом не отличается от их справедливой стоимости, в связи с чем проведение переоценки не требуется. Руководство Банка провело анализ динамики цен земли, зданий и сооружений за 2011 год на основе заявленных цен спроса по аналогичным объектам, наблюдаемым на рынке, скорректированную на величину скидки на торг в размере 5-10%.

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

В случае, если справедливая стоимость земли и зданий Банка согласно оценке изменится на 20%, оценочная стоимость земли и зданий Банка изменится на 89 939 тысяч рублей (до учета отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2011 года.

По состоянию 31 декабря 2010 года рыночная стоимость зданий и сооружений Банка была определена на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. В случае, если справедливая стоимость земли и зданий Банка согласно оценке изменится на 20%, оценочная стоимость земли и зданий Банка изменится на 92 309 тысяч рублей (до учета отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Периодичность проведения переоценки основных средств. Здания и сооружения Банка подлежат периодической переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий и сооружений. Руководство Банка проводит анализ соответствующего рынка недвижимости на предмет изменений справедливой стоимости зданий и сооружений в отчетном периоде и использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии

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

справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет некоторые требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств, пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений. Перечисленные выше изменения не оказали существенного воздействия на данную финансовую отчетность. Финансовое воздействие обеспечения, раскрытие которого необходимо в соответствии с изменениями к МСФО 7, представлено в данной финансовой отчетности путем отдельного раскрытия финансового эффекта обеспечения на размер резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам.

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

6 Новые учетные положения

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность, и сроки принятия стандарта Банком.

МСФО 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация - компании специального назначения». В МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Руководство Банка полагает, что данный пересмотренный стандарт не повлияет на финансовую отчетность.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместная деятельность и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Руководство Банка полагает, что данный новый стандарт не повлияет на финансовую отчетность.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. Руководство Банка полагает, что данный новый стандарт не повлияет на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководство Банка полагает, что данный новый стандарт не повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Наличные средства	487 769	244 566
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 066 008	1 712 046
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	206 129	162 465
- других стран	2 883 487	2 409 229
Расчетные счета в торговых системах	10	7
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 643 403	4 528 313

Все корреспондентские счета и расчетные счета в торговых системах являются текущими и не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и расчетных счетов в торговых системах по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
Центральный Банк Российской Федерации	3 066 008	1 712 046
- с рейтингом от AA- до AA+	-	68 083
- с рейтингом от A- до A+	14 965	20 377
- с рейтингом от BBB- до BBB+	3 036 737	2 406 323
- с рейтингом от BB- до BB+	10 470	59 267
- не имеющие рейтинга	27 454	17 651
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	6 155 634	4 283 747

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк разместил средства на корреспондентских счетах в одном банке-корреспонденте, совокупная сумма которых составляет 2 858 058 тысяч рублей или 43,0% об общей суммы денежных средств и их эквивалентов. (2010 г.: в одном банке-корреспонденте на сумму 2 075 891 тысяча рублей или 45,8%).

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 32.

8 Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные облигации	103 846	837 342
Муниципальные облигации	-	71 660
Итого ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	103 846	909 002

Банк в безотзывном порядке классифицировал вышеуказанные активы, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что руководство Банка оценивает эффективность данных инвестиций на основе их справедливой стоимости. Все ценные бумаги торгуются на открытом рынке и относятся к 1 уровню иерархии оценки справедливой стоимости. См. Примечание 32.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	572 451
- с рейтингом от BB- до BB+	103 846	222 766
- не имеющие рейтинга	-	113 785
Итого текущих и необесцененных	103 846	909 002
Итого ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	103 846	909 002

У Банка отсутствуют ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по которым были просрочены платежи.

Анализ процентных ставок ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, приведена в Примечании 32.

9 Кредиты, удерживаемые для торговли

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Кредиты, удерживаемые для торговли	22 023	14 381
Итого кредитов, удерживаемых для торговли	22 023	14 381

Кредиты, удерживаемые для торговли, представляют собой ипотечные кредиты физических лиц, по которым на момент выдачи руководство Банка имело твердое намерение их продажи в краткосрочной перспективе. Для данных активов не существует активного рынка, поэтому оценка их справедливой стоимости рассчитывается по методу дисконтированных потоков.

В течение 2011 и 2010 годов Банком осуществлялась продажа ипотечных кредитов, удерживаемых для торговли. Ниже представлены контрагенты, с которыми были заключены договора на продажу ипотечных кредитов в 2011 и 2010 годах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Итого кредитов, удерживаемых для торговли на 01 января	14 381	-
Сумма выданных кредитов	113 057	76 671
Сумма кредитов, реклассифицированных в статью «Кредиты и авансы клиентам»	(2 835)	-
Погашение кредитов	(1 058)	(200)
Кредиты, проданные ОАО «Санкт-Петербургский центр доступного жилья» (прежнее название: ОАО «Санкт-Петербургское ипотечное агентство» (региональный оператор ОАО «АИЖК»))	(90 685)	(58 339)
Кредиты, проданные ЗАО «СПб-РегионИпотека»	(10 837)	(3 751)
Итого кредитов, удерживаемых для торговли на 31 декабря	22 023	14 381

Доходы, полученные по кредитам, удерживаемым для торговли, за 2011 год составили 3 560 тысяч рублей (2010 г.: 1 442 тысячи рублей) и представляют собой полученные процентные и комиссионные платежи.

Все кредиты, удерживаемые для торговли являются текущими, необесцененными и относятся к высшей категории кредитного качества.

Анализ процентных ставок кредитов, удерживаемых для торговли, представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости кредитов, удерживаемых для торговли, приведена в Примечании 32.

10 Средства в других банках и прочих финансовых институтах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Векселя банков	1 199 622	560 458
Срочные депозиты в других банках	163 363	333 644
Гарантийные депозиты	157 277	81 858
Прочие	166	7
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках и прочих финансовых институтах	(16 000)	(18 900)
Итого средств в других банках и прочих финансовых институтах	1 504 428	957 067

Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств Банка.

Векселя банков являются краткосрочными ценными бумагами, эмитированными крупными российскими банками, и с момента приобретения удерживаются до погашения в качестве краткосрочного инструмента размещения денежных средств Банка.

Гарантийные депозиты являются активами с ограничением по использованию. Они размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по пластиковым картам, гарантиям и аккредитивам. См. Примечание 30.

Средства в других банках и прочих финансовых институтах не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках и прочих финансовых институтах по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- с рейтингом от А- до А+	47 590	29 651
- с рейтингом от BBB- до BBB+	799 801	731 158
- с рейтингом от BB- до BB+	443 183	196 160
- с рейтингом от В- до В+	197 263	-
- не имеющие рейтинга	16 591	98
Итого текущих и необесцененных	1 504 428	957 067
<i>Индивидуально обесцененные</i>		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	16 000	18 900
Итого индивидуально обесцененные	16 000	18 900
За вычетом резерва под обесценение	(16 000)	(18 900)
Итого средств в других банках и прочих финансовых институтах	1 504 428	957 067

10 Средства в других банках и прочих финансовых институтах (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках и прочих финансовых институтах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Резерв под обесценение на 1 января	18 900	20 000
Восстановление резерва в течение года	(2 900)	(1 100)
Резерв под обесценение на 31 декабря	16 000	18 900

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк разместил срочные депозиты в одном банке-корреспонденте. Совокупная сумма этих депозитов составила 163 362 тысячи рублей или 10,86% от общей суммы средств в других банках и прочих финансовых институтах.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк разместил срочные депозиты в одном банке-корреспонденте. Совокупная сумма этих депозитов составила 333 644 тысячи рублей или 34,86% от общей суммы средств в других банках и прочих финансовых институтах.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк владеет учтенными векселями одного банка-контрагента, совокупная сумма которых составляет 296 992 тысячи рублей или 19,74% от общей суммы средств в других банках и прочих финансовых институтах (2010 г.: векселя 2 банков-контрагентов на сумму 344 276 тысяч рублей или 35,97%).

Балансовая стоимость средств в других банках и прочих финансовых институтах равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. См. Примечание 32.

Анализ процентных ставок средств в других банках и прочих финансовых институтах представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости средств в других банках и прочих финансовых институтах приведена в Примечании 32.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные кредиты	6 244 534	3 982 541
Крупные кредиты физическим лицам	707 901	364 334
Прочие кредиты физическим лицам	148 458	134 180
Кредиты индивидуальным предпринимателям	85 548	93 468
Ипотечные кредиты физическим лицам	67 188	36 045
Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	53 390	113 522
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(472 663)	(351 599)
Итого кредитов и авансов клиентам	6 834 356	4 372 491

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Крупные и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	258 077	4 017	17 263	21 927	50 315	351 599
Резерв по кредитам, удерживаемым для продажи, реклассифицированным в статью «Кредиты и авансы клиентам»				1 304		1 304
Отчисление в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	96 947	(1 919)	(4 322)	(632)	30 042	120 116
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	(356)	(356)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	355 024	2 098	12 941	22 599	80 001	472 663

Петербургский Социальный Коммерческий Банк
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Крупные и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	163 510	982	28 606	32 193	52 846	278 137
Отчисление в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	94 567	3 035	(11 343)	(10 266)	(2 480)	73 513
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	(51)	(51)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	258 077	4 017	17 263	21 927	50 315	351 599

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 711 862	50,8	2 575 415	54,5
Услуги	982 463	13,5	371 477	7,9
Физические лица	976 937	13,4	648 081	13,7
Производство	691 589	9,5	508 237	10,8
Пищевая промышленность	444 753	6,1	336 176	7,1
Строительство	111 588	1,5	10 913	0,2
Операции с недвижимостью	104 831	1,4	50 958	1,1
Сельское хозяйство	2 810	-	45 168	1,0
Прочее	280 186	3,8	177 665	3,7
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	7 307 019	100,0	4 724 090	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года общая сумма кредитов, предоставленных 20 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков Банка, составляла 3 738 301 тысяча рублей (2010 г.: 2 543 791 тысяча рублей) или 51,2% (2010г.: 53,85%) от суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты	Крупные и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	331 405	-	3 589	11 626	224 558	571 178
Кредиты, обеспеченные:						
– депозитами и векселями Банка	181 139	-	-	-	52 378	233 517
– объектами недвижимости	1 643 483	26 717	-	55 270	319 452	2 044 922
– транспортными средствами и оборудованием	535 321	2 088	49 233	-	33 943	620 585
– поручительствами юридических лиц	1 495 000	-	568	292	226 028	1 721 888
– товарами в обороте	1 080 446	34 420	-	-	-	1 114 866
– поручительствами владельцев компаний	977 740	22 323	-	-	-	1 000 063
Итого кредитов и авансов клиентам	6 244 534	85 548	53 390	67 188	856 359	7 307 019

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты	Крупные и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	284 409	-	3 649	5 592	81 663	375 313
Кредиты, обеспеченные:						
– депозитами и векселями Банка	161 822	-	-	-	60 607	222 429
– объектами недвижимости	1 051 476	26 723	-	30 453	268 230	1 376 882
– транспортными средствами и оборудованием	405 291	3 855	109 822	-	34 718	553 686
– поручительствами юридических лиц	791 281	-	51	-	53 296	844 628
– товарами в обороте	900 748	22 615	-	-	-	923 363
– поручительствами владельцев компаний	387 514	40 275	-	-	-	427 789
Итого кредитов и авансов клиентам	3 982 541	93 468	113 522	36 045	498 514	4 724 090

Суммы, отраженные в таблицах, отражают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Крупные и прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>						
Высшая категория	1 751 132	-	39 371	-	633 603	2 424 106
Стандартная категория	3 366 713	85 548	-	45 810	16 322	3 514 393
Нестандартные кредиты:						
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	342 866	-	-	-	111 442	454 308
- кредиты, которые будут погашены без возобновления	97 640	-	-	-	1 004	98 644
Кредиты, пересмотренные в отчетном году	230 993	-	2 024	-	60 464	293 481
Итого текущих и необесцененных	5 789 344	85 548	41 395	45 810	822 835	6 784 932
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	592	-	792	1 384
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	592	-	792	1 384
<i>Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе</i>						
- без задержки платежа	386 830	-	143	-	-	386 973
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	1 158	-	3 786	4 944
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	1 189	-	4 046	5 235
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	35 000	-	778	-	216	35 994
- с задержкой платежа свыше 360 дней	33 360	-	8 135	21 378	24 684	87 557
Итого обесцененные на индивидуальной и коллективной основе	455 190	-	11 403	21 378	32 732	520 703
Общая балансовая сумма кредитов	6 244 534	85 548	53 390	67 188	856 359	7 307 019
За вычетом резерва под обесценение	(355 024)	(2 098)	(12 941)	(22 599)	(80 001)	(472 663)
Итого кредитов и авансов клиентам	5 889 510	83 450	40 449	44 589	776 358	6 834 356

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Крупные и прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>						
Высшая категория	1 666 518	93 468	1 409	2 673	185 472	1 949 540
Стандартная категория	1 653 808	-	93 726	11 994	119 411	1 878 939
Нестандартные кредиты:						
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	422 570	-	-	-	46 138	468 708
- кредиты, которые будут погашены без возобновления	28 027	-	-	-	25 089	53 116
Кредиты, пересмотренные в отчетном году	61 108	-	5 276	-	87 113	153 497
Итого текущих и необесцененных	3 832 031	93 468	100 411	14 667	463 223	4 503 800
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	1 866	-	4 699	6 565
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	1 866	-	4 699	6 565
<i>Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе</i>						
- без задержки платежа	113 264	-	-	-	-	113 264
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	2 564	2 564
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	1 233	-	7 179	8 412
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	10 123	-	3 831	2 670	7 536	24 160
- с задержкой платежа свыше 360 дней	27 123	-	6 181	18 708	13 313	65 325
Итого обесцененные на индивидуальной и коллективной основе	150 510	-	11 245	21 378	30 592	213 725
Общая балансовая сумма кредитов	3 982 541	93 468	113 522	36 045	498 514	4 724 090
За вычетом резерва под обесценение	(258 077)	(4 017)	(17 263)	(21 927)	(50 315)	(351 599)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 724 464	89 451	96 259	14 118	448 199	4 372 491

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Текущими и не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для текущих и необесцененных кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества текущие и необесцененные кредиты подразделяются на следующие категории качества:

«Высшая категория» – к данной категории относятся ссуды с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

«Стандартная категория» – к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

«Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение» – к данной категории относятся ссуды, которые на текущий момент времени соответствуют требованиям Банка, как по уровню кредитного риска, так и по размеру приносимого процентного и комиссионного дохода. Однако дальнейшее изменение условий кредитования может привести либо к увеличению кредитного риска, либо к снижению процентного и комиссионного дохода до нежелательного уровня.

«Нестандартные кредиты, которые будут погашены без возобновления» – к данной категории относятся ссуды, которые в связи с изменениями в структуре бизнеса заемщика в течение срока кредитования, перестали соответствовать кредитной политике Банка.

«Кредиты, пересмотренные в отчетном году» представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены с целью улучшения условий кредитования заемщиков Банка, но в соответствии с первоначальными условиями кредитных договоров, заключенных с этими заемщиками, возможность подобного пересмотра не предусматривалась.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой просроченные кредиты, по которым просрочка является технической (до 5 дней по кредитам, предоставленным юридическим лицам и до 30 дней по кредитам, предоставленным физическим лицам).

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком, таких как:

- полная остановка работы предприятия, реализация бизнеса без продолжения производства продукции (для предприятий производственной сферы),
- закрытие компании, реализация бизнеса без продолжения генерации выручки (остановка продаж), значительное сокращение оборота компании (более 50%), не связанное с реорганизацией бизнеса (перевод деятельности на новую компанию), угрожающее способности заемщика обслуживать долг (для предприятий сферы торговли и услуг),
- задержка выхода на запланированные мощности в течение года (для предприятий, осуществляющих инвестиционные проекты) или существенное отставание от бизнес-плана и существенное ухудшение финансового положения (для действующих предприятий).

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Без учета залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные кредиты	128 296	93 262
Крупные кредиты физическим лицам	2 529	1 591
<hr/>		
Итого стоимость обеспечения	130 825	94 853

Банк занимает консервативную позицию и не использует обеспечение для снижения резерва по кредитам индивидуальным предпринимателям, ипотечным кредитам, кредитам физическим лицам на покупку автомобиля и прочим кредитам физическим лицам.

В течение 2011 года кредиты на сумму 40 490 тысяч рублей и с резервом в размере 1 304 тысяч рублей были перенесены из долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, в категорию ипотечных кредитов статьи «Кредиты и авансы клиентам».

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты и авансы корпоративным клиентам, учтенные по стоимости 373 554 тысячи рублей (2010 г.: 146 478 тысяч рублей) представляют собой кредиты, выданные в соответствии с программой целевого финансирования международной компании WorldBusiness Capital Inc и являются активами, переданными в залог по данному займу. См. Примечание 19 и 30.

На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно составила 6 829 983 тысячи рублей (2010 г.: 4 383 107 тысяч рублей). См. Примечание 32.

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

12 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля	Здания	Офисное и компьютер- ное оборудо- вание	Неотде- лимые улучше- ния недви- жимого имуще- ства	Итого основ- ных средств	Немате- риаль- ные активы
Стоимость на 1 января 2010 года		-	424 309	69 419	4 071	497 799	50 514
Накопленная амортизация		-	(10 656)	(51 418)	(1 593)	(63 667)	(25 774)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		-	413 653	18 001	2 478	434 132	24 740
Поступления		624	-	37 281	754	38 659	11 165
Выбытия		-	-	(6 037)	(61)	(6 098)	(15 524)
Переоценка		11 836	45 416	-	-	57 252	-
Амортизационные отчисления за отчетный период	26	-	(9 986)	(13 514)	(419)	(23 919)	(15 212)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		12 460	449 083	35 731	2 752	500 026	5 169
Стоимость на 31 декабря 2010 года		12 460	449 083	94 965	4 712	561 220	9 946
Накопленная амортизация		-	-	(59 234)	(1 960)	(61 194)	(4 777)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		12 460	449 083	35 731	2 752	500 026	5 169
Поступления		-	-	110 518	1 631	112 149	8 071
Выбытия		-	-	(5 455)	-	(5 455)	-
Амортизационные отчисления за отчетный период	26	-	(11 848)	(19 259)	(431)	(31 538)	(7 536)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		12 460	437 235	121 535	3 952	575 182	5 704
Стоимость на 31 декабря 2011 года		12 460	449 083	194 922	6 343	662 808	8 188
Накопленная амортизация		-	(11 848)	(73 387)	(2 391)	(87 626)	(2 484)

12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк осуществил сравнительный анализ балансовой стоимости земли и зданий и рыночной информации и считает, что балансовая стоимость земли и зданий существенным образом не отличается от их справедливой стоимости, в связи с чем переоценка зданий Банка на конец отчетного периода не проводилась.

По состоянию на 31 декабря 2010 года была проведена оценка зданий и земли Банка независимой фирмой профессиональных оценщиков «NPV Appraise» (ООО «ЭнПиВи Эпрайс»), обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного по своему местонахождению и специфике оцениваемой недвижимости.

Банк впервые осуществил переоценку прав собственности на земельные участки по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Оценка справедливой стоимости осуществлялась по методу сравнительных продаж. Метод сравнительных продаж основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Справедливая стоимость имущества в этом случае определяется ценой, которую заплатит независимый покупатель за аналогичный по качеству и полезности объект. Оценка справедливой стоимости объектов проводилась с помощью информации о продажах аналогичных объектов имущества, которые имели место на рынке.

Балансовая стоимость зданий Банка на 31 декабря 2011 года включает сумму переоценки зданий и сооружений Банка в размере 205 157 тысяч рублей (2010 г.: 205 157 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2011 года в отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 41 031 тысяча рублей (2010 г.: 41 031 тысяча рублей). В случае если бы здания Банка были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2011 года составила бы 251 656 тысяч рублей (2010 г.: 258 734 тысячи рублей).

Балансовая стоимость земельных участков на 31 декабря 2011 года включает переоценку в размере 11 836 тысяч рублей (2010 г.: 11 836 тысяч рублей). В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 2 367 тысяч рублей (2010 г.: 2 367 тысяч рублей). Амортизация на стоимость земельных участков не начисляется.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав офисного и компьютерного оборудования включены активы с первоначальной стоимостью 42 745 тысяч рублей, которые на отчетную дату полностью самортизированы (2010 г.: 28 375 тысяч рублей). Данные основные средства продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовой позиции по нулевой остаточной стоимости.

В 2011 году Банком была получена выручка от реализации основных средств в размере 6 123 тысяч рублей, включая налог на добавленную стоимость 934 тысячи рублей (2010 г.: 8 035 тысяч рублей, включая налог на добавленную стоимость 1 225 тысяч рублей).

На 31 декабря 2011 года здания Банка застрахованы на сумму 524 119 тысяч рублей (2010 г.: 482 907 тысяч рублей) против ущерба от огня и других опасностей.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, выбывших в 2011 году, составила 9 830 тысяч рублей. Данные нематериальные активы были полностью самортизированы и выбыли по нулевой остаточной стоимости. (2010 г.: первоначальная стоимость выбывших нематериальных активов составила 51 733 тысячи рублей, их остаточная стоимость составила 15 524 тысячи рублей).

13 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Дебиторская задолженность по расчетным операциям и платежным системам		84 302	7 687
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		19 368	9 537
Дебиторская задолженность по расчетно-кассовому обслуживанию		4 004	3 823
Денежные средства с ограниченным правом использования		-	2 780
Операции с производными финансовыми инструментами	31	-	517
За вычетом резерва под обесценение		(9 928)	(5 612)
Итого прочих финансовых активов		97 746	18 732

По состоянию на 31 декабря 2010 года денежные средства с ограниченным правом использования представляли собой денежные средства, опломбированные в связи с хищением денежных средств у инкассаторов в августе 2010 года. Банк по состоянию на 31 декабря 2010 года не имел права использовать данные средства до окончания периода расследования. В течение 2011 года данные денежные средства были разблокированы и использованы в операционной деятельности Банка.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Резерв под обесценение на 1 января	5 612	4 997
Отчисления в резерв под обесценение дебиторской задолженности в течение года	5 496	615
Списание дебиторской задолженности за счет резервов	(1 180)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	9 928	5 612

13 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по расчетным операциям и платежным системам	Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	Дебиторская задолженность по расчетно- кассовому обслуживанию	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Высшая категория	-	18 088	-	18 088
Стандартная категория	78 916	-	-	78 916
Итого непросроченных и необесцененных	78 916	18 088	-	97 004
<i>Просроченные, но необесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	320	50	-	370
Итого просроченных, но необесцененных	320	50	-	370
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	251	-	221	472
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	26	38	284	348
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	155	32	359	546
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 787	122	570	3 479
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 847	1 038	2 570	5 455
Итого индивидуально обесцененные	5 066	1 230	4 004	10 300
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	84 302	19 368	4 004	107 674
Резерв под обесценение	(4 786)	(1 234)	(3 908)	(9 928)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва под обесценение	79 516	18 134	96	97 746

13 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по расчетным операциям и платежным системам	Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	Дебиторская задолженность по расчетно-кассовому обслуживанию	Производные финансовые инструменты	Денежные средства с ограниченным правом использования	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
Высшая категория	-	7 607	-	517	2 780	10 904
Стандартная категория	-	53	-	-	-	53
Итого непросроченных и необесцененных	-	7 660	-	517	2 780	10 957
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	5 037	256	-	-	-	5 293
Итого просроченных, но необесцененных	5 037	256	-	-	-	5 293
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	240	-	-	240
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 336	145	286	-	-	1 767
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	941	187	395	-	-	1 523
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	210	299	650	-	-	1 159
- с задержкой платежа свыше 360 дней	163	990	2 252	-	-	3 405
Итого индивидуально обесцененные	2 650	1 621	3 823	-	-	8 094
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	7 687	9 537	3 823	517	2 780	24 344
Резерв под обесценение	-	(1 910)	(3 702)	-	-	(5 612)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва под обесценение	7 687	7 627	121	517	2 780	18 732

13 Прочие финансовые активы (продолжение)

Текущими и не обесцененными финансовыми активами признается дебиторская задолженность и иные активы, которые на отчетную дату не являлись просроченными и по которым отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности клиентов своевременно и в полном объеме погасить данную задолженность перед Банком. В таблице анализа кредитного качества текущие и необесцененные финансовые активы подразделяются на следующие категории качества:

«Высшая категория» – к данной категории относится дебиторская задолженность и иные активы с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в сроки, не превышающий 1 месяц после отчетной даты.

«Стандартная категория» – к данной категории относится дебиторская задолженность и иные активы с умеренным кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в сроки, превышающие 1 месяц после отчетной даты, но задолженность не является просроченной и/или обесцененной.

Просроченными, но не обесцененными являются финансовые активы с умеренным кредитным риском, представляющие собой дебиторскую задолженность и иные активы, по которым есть задержка платежа менее 30 дней, но они не являются обесцененными.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении финансовых активов, являются их просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков и дебиторов к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Анализ процентных ставок прочих финансовых активов представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 32.

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Предоплата за услуги	5 786	7 476
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	6 591	3 664
Расчеты с подотчетными лицами	11	63
Прочее	5 627	2 304
Итого прочих активов	18 015	13 507

15 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Кредиты, предназначенные для продажи	-	40 490
За вычетом резерва под обесценение	-	(1 304)
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	-	39 186

Долгосрочные активы представляют собой ипотечные кредиты физических лиц, в отношении которых при первоначальном признании у руководства Банка было намерение держать до погашения заемщиком. В октябре 2010 года Руководством Банка было принято решение о продаже данных кредитов сторонним банкам-контрагентам.

В течение отчетного года Банк предпринимал активные поиски покупателей данных ипотечных кредитов и направлял предложение о покупке потенциальным клиентам. Однако, в течение 2011 года Банк не смог заключить договоров на продажу ипотечных кредитов физических лиц, классифицированных в данную категорию финансовых активов и руководством Банка было принято решение о прекращении признания данных кредитов как «долгосрочных активов, удерживаемых для продажи» и о реклассификации данной категории кредитов в статью «Кредиты и авансы клиентам». См. Примечание 11.

В течение 2010 года Банком осуществлялась продажа ипотечных кредитов физических лиц. Ниже представлены контрагенты, с которыми были заключены договора на продажу ипотечных кредитов в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Итого кредитов, классифицированных как долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в течение года	39 186	70 315
Кредиты реклассифицированные в статью «Кредиты и авансы клиентам»	(39 186)	
Кредиты, проданные в течение года ОАО «Ленинградское областное жилищное агентство ипотечного кредитования» (региональный оператор ОАО «АИЖК»)	-	(14 425)
Кредиты, проданные ОАО «Санкт-Петербургский центр доступного жилья» (прежнее название: ОАО «Санкт-Петербургское ипотечное агентство» (региональный оператор ОАО «АИЖК»))	-	(16 704)
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	-	39 186

15 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Резерв под обесценение на 1 января	1 304	-
Резерв под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи реклассифицированные в статью «Кредиты и авансы клиентам»	(1 304)	1 304
Резерв под обесценение на 31 декабря	-	1 304

16 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корреспондентские счета банков	101 175	6 095
Гарантийный депозит	15 000	-
Обязательства по финансированию аккредитивов	8 399	-
Итого средств других банков	124 574	6 095

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств других банков приблизительно равна их балансовой стоимости, так как эти средства носят краткосрочный характер. См. Примечание 32. Анализ процентных ставок средств банков представлен в Примечании 28.

17 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	8 344 192	6 267 818
- Срочные депозиты	2 306 216	1 435 232
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 044 462	873 017
- Срочные вклады	2 363 930	1 523 902
Итого средств клиентов	14 058 800	10 099 969

17 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 547 521	25,2%	2 542 091	25,2%
Физические лица	3 408 392	24,2%	2 396 919	23,7%
Строительство	2 643 828	18,8%	2 216 318	21,9%
Услуги	1 808 544	12,9%	1 018 275	10,1%
Производство	1 356 134	9,7%	589 239	5,8%
Научные исследования	74 351	0,5%	78 259	0,8%
Операции с недвижимостью	32 759	0,2%	92 288	0,9%
Издательская деятельность	30 329	0,2%	10 593	0,1%
Пищевая промышленность	7 420	0,1%	5 935	0,1%
Прочее	1 149 522	8,2%	1 150 052	11,4%
Итого средств клиентов	14 058 800	100,0%	10 099 969	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2011 года общая сумма средств 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов Банка составляла 4 431 481 тысяч рублей (2010 г.: 3 193 038 тысяч рублей) или 31,52% (2010 г.: 31,6%) от валовой суммы средств клиентов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов Банка составила 14 168 544 тысяч рублей (2010 г.: 10 118 602 тысяч рублей). См. Примечание 32.

Анализ процентных ставок средств клиентов Банка представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

18 Выпущенные векселя

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Выпущенные векселя	26 330	90 898
Итого выпущенных векселей	26 330	90 898

Анализ процентных ставок выпущенных векселей представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости выпущенных векселей приведена в Примечании 32.

19 Прочие заемные средства

26 марта 2010 года Банк заключил кредитное соглашение с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. (далее WBC) для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S. Overseas Private Investment Corporation). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займов от WBC траншами в общем размере 10 000 тысяч долларов США сроком на 10 лет и плавающей процентной ставкой LIBOR плюс 3,35%. Первый транш был получен Банком 31 марта 2010 года в размере 3 250 тысяч долларов США. 24 апреля 2011 года Банк получил второй транш в сумме 6 750 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2011 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 373 554 тысячи рублей. (2010 г.: 146 478 тысяч рублей). См.Примечания 11 и 30.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прочие заемные средства	264 076	82 025
Итого прочих заемных средств	264 076	82 025

Банк обязан соблюдать некоторые особые условия в рамках привлечения займа от WorldBusiness Capital. См. Примечание 30.

Балансовая стоимость прочих привлеченных средств равна справедливой стоимости на 31 декабря 2011 года, так как процентная ставка, под которую привлечен займ, зависит от рыночной ставки LIBOR. См. Примечание 32.

Анализ процентных ставок прочих привлеченных средств Банка представлен в Примечании 28.

20 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Кредиторская задолженность по уплате вознаграждения банковским платежным агентам и комиссий банкам- контрагентам		25 281	-
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	31	21 616	26 204
Расчеты по пластиковым картам		9 844	6 144
Справедливая стоимость обязательств кредитного характера	30	1 583	846
Резервы по обязательствам кредитного характера	30	975	883
Итого прочих финансовых обязательств		59 299	34 077

Производные финансовые инструменты представляют собой валютные форвардные контракты и сделки типа «своп». См. Примечание 31.

Резервы по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по безотзывным невыбранным кредитным линиями и овердрафтам заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

Ниже представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	883	-
Резерв по обязательствам кредитного характера в течение года	92	883
Балансовая стоимость на 31 декабря	975	883

Анализ процентных ставок прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 28.

Балансовая стоимость прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. См. Примечание 32.

21 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Резерв под премии и бонусы сотрудникам	32 740	18 127
Кредиторская задолженность	14 852	18 745
Резерв в отношении неиспользованных отпусков	11 167	10 227
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	5 429	4 746
Итого прочих обязательств	64 188	51 845

22 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Кол-во акций в обращении шт.	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2010 года	353 820	795 829	71 127	866 956
На 31 декабря 2010 года	353 820	795 829	71 127	866 956
На 31 декабря 2011 года	353 820	795 829	71 127	866 956

По состоянию на 31 декабря 2011 года номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составлял 725 331 тысяча рублей (2010 г.: 725 331 тысяча рублей).

В течение 2011 и 2010 годов Банк не проводил эмиссии акций.

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 353 820 акций (2010 г.: 353 820 акций), с номинальной стоимостью 2 050 рублей за одну акцию (2010 г.: 2 050 рублей за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

23 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	665 976	525 688
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	101 254	86 344
Срочные депозиты в других банках	43 489	31 115
Корреспондентские счета в других банках	17 901	9 117
Кредиты, удерживаемые для торговли	3 560	1 442
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	1 616
Итого процентных доходов	832 180	655 322
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	132 902	106 054
Срочные депозиты юридических лиц	115 060	66 597
Текущие/расчетные счета	29 069	26 316
Прочие заемные средства	12 685	5 975
Выпущенные векселя	1 372	4 134
Срочные депозиты других банков	451	-
Итого процентных расходов	291 539	209 076
Чистые процентные доходы	540 641	446 246

24 Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	24 551	123 135
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	23 627	9 377
Доходы/ (Расходы) за вычетом доходов от переоценки валютных остатков	9 363	(103 580)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	57 541	28 932

Торговые операции, совершаемые с иностранной валютой, и операции с валютными производными инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями «своп».

25 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	150 154	133 692
- Комиссии по валютнообменным операциям	122 189	84 457
- Расчетные операции через платежные системы	102 764	41 803
- Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками	67 499	57 267
- Кассовые операции	62 808	56 945
- Комиссии по выданным гарантиям	24 630	12 879
- Комиссии по сейфингу	2 670	2 398
- Прочее	3 479	4 542
Итого комиссионных доходов	536 193	393 983
Комиссионные расходы		
- Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками	44 290	30 242
- Расчетные операции	23 653	18 951
- Комиссия по полученным гарантиям	13 084	162
- Инкассация	5 558	4 029
- Комиссии по валютным операциям	1 829	42
- Прочее	-	4
Итого комиссионных расходов	88 414	53 430
Чистый комиссионный доход	447 779	340 553

26 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Расходы на содержание персонала		284 146	199 230
Административные расходы		40 489	47 668
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		36 112	29 712
Амортизация основных средств	12	31 538	23 919
Расходы на техническое обслуживание		21 539	18 340
Взносы в государственную систему страхования вкладов		10 342	6 769
Расходы по охране		10 016	7 384
Рекламные и маркетинговые услуги		8 429	8 236
Амортизация нематериальных активов	12	7 536	15 212
Расходы на аренду помещений		4 397	5 968
Профессиональные услуги		3 495	1 872
Недостачи		2 422	27 112
Прочее		36 472	30 886
Итого административных и прочих операционных расходов		496 933	422 308

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 44 947 тысяч рублей (2010 г.: 28 667 тысяч рублей).

27 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	61 241	72 682
Отложенное налогообложение	22 486	(8 018)
Расходы по налогу на прибыль за год	83 727	64 664

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2011 году, составляет 20% (2010 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	378 449	292 696
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	75 690	58 539
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	7 762	4 918
- Прочие разницы	275	1 207
Расходы по налогу на прибыль за год	83 727	64 664

27 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010 года	Восстановлено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2011 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(48 845)	(2 575)	(51 420)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 099)	(1 442)	(4 541)
Нематериальные активы	23	(1)	22
Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	4 537	(4 853)	(316)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	5 241	(859)	4 382
Прочие резервы	10 814	(7 726)	3 088
Прочее	7 256	(5 030)	2 226
Чистое отложенное налоговое обязательство	(24 073)	(22 486)	(46 559)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2009 года	Восстановлено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредственно в состав собственных средств	31 декабря 2010 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(35 363)	(2 032)	(11 450)	(48 845)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7 784	(10 883)	-	(3 099)
Нематериальные активы	(2 753)	2 776	-	23
Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	7 110	(2 573)	-	4 537
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	5 241	-	5 241
Прочие резервы	-	10 814	-	10 814
Прочее	2 581	4 675	-	7 256
Чистое отложенное налоговое обязательство	(20 641)	8 018	(11 450)	(24 073)

27 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2011			2010		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма до налогооб- ложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка основных средств	-	-	-	57 252	(11 450)	45 802
Прочий совокупный доход	-	-	-	57 252	(11 450)	45 802

28 Управление финансовыми рисками

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Основы управления рисками Банка. Деятельность Банка подвержена финансовым, операционным и юридическим рискам. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Правила и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации.

Подход Банка к управлению рисками состоит из:

- 1) определения подразделений Банка, ответственных за управление риском;
- 2) оценка риска;
- 3) управление риском и контроль за уровнем риска.

Подразделения Банка, ответственные за управление риском.

Совет директоров Банка несет ответственность за общую организацию системы контроля по управлению рисками, а также за управление ключевыми рисками и утверждение политик и процедур по управлению рисками.

Правление Банка несет ответственность за выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк соблюдал установленные лимиты рисков.

В обязанности Отдела по управлению рисками Банка входит общее управление рисками, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке и управлению рисками, а также составление отчетов по финансовым и нефинансовым рискам. Данный отдел подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка. Кредитный риск, рыночные риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Финансово-кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Оценка риска.

Отдел по управлению рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков на основании доступной информации, предоставляемой подразделениями Банка. Ежемесячно по результатам мониторинга составляются отчеты Отдела по управлению рисками, и информация о любых значительных изменениях в структуре рисков доводится до сведения Правления Банка, наряду с предложениями о возможных мерах по снижению этих рисков.

Управление риском и контроль над уровнем риска.

Процедуры Банка по управлению риском и контролю над уровнем риска различаются в зависимости от вида риска, однако в их основе лежит общая методология, разработанная Отделом по управлению рисками и одобренная Советом директоров Банка.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск. Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Подход Банка к управлению кредитным риском определен в Кредитной политике, которая ежегодно пересматривается и утверждается Советом директоров Банка. Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании следующих форм отчетности:

- 1) Ежедневная отчетность, на основании которой в основном принимаются управленческие решения, предоставляемая Руководителям кредитных подразделений и Председателю Правления:
 - а). состояние кредитного портфеля, в том числе с выделением просроченной задолженности.
- 2) Еженедельная, ежемесячная и ежеквартальная отчетность, предоставляемая для заседаний Правления и Совета директоров Банка:
 - а). объем предоставленных кредитов, в том числе выполнение финансовых показателей по различным кредитным продуктам;
 - б). отраслевая структура заемщиков;
 - в). кредиты, предоставленные 10 крупнейшим заемщикам Банка (ежемесячно), 20 крупнейшим заемщикам (ежеквартально);
 - г). разбивка кредитного портфеля по срокам до погашения;
 - д). дюрация кредитного портфеля.

Банк структурирует уровни кредитного риска, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются на регулярной основе Финансово-кредитными комитетами Банка в соответствии со своей компетенцией.

В течение 2011 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

Банк создал 2 Финансово-Кредитных комитета, которые утверждают лимиты на заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков:

Финансово-Кредитный комитет принимает решения о сделках (выдача кредитов, приобретение векселей сторонних эмитентов и др.) со всеми клиентами (группами взаимосвязанных клиентов Банка) за исключением розничных кредитов в суммах ниже 8 000 тыс. рублей (с учетом общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности заемщика, группы взаимосвязанных заемщиков), решения по выдаче которых принимаются Финансово-Кредитным комитетом по розничным сделкам. Заседания Финансово-Кредитного комитета проходят еженедельно;

Финансово-Кредитный комитет по розничным сделкам принимает решение о выдаче всех розничных кредитов в суммах ниже 8 000 тыс. рублей. Решение о сделках в сумме свыше 8 000 тыс. рублей (с учетом общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности заемщика, группы взаимосвязанных заемщиков) находится в компетенции Финансово-Кредитного комитета Банка. Заседания Финансово-Кредитного комитета по розничным сделкам проходят еженедельно.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитные заявки от сотрудников кредитных подразделений передаются в соответствующий Финансово-кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Снижение кредитных рисков также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют регулярный анализ способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Финансово-кредитного комитета и анализируется ими. Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ просроченных кредитов по срокам просрочки и последующий контроль просроченных остатков.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга и погашения процентов, которая не является просроченной.

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

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Задачей управления рыночным риском является установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроля за их соблюдением на регулярной основе, при этом обеспечивая оптимальный уровень вознаграждения, получаемого за принятый риск.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Банка вследствие изменения валютных курсов.

Казначейство Банка на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции Банка в рамках установленных Комитетом по управлению активами и пассивами лимитов.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБРФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах ниже допустимых лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2011 года				На 31 декабря 2010 года			
	Финан- совые активы	Финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция	Финан- совые активы	Финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция
Российские рубли	12 118 095	13 127 909	2 222 935	1 213 121	7 674 495	9 273 972	2 692 733	1 093 256
Доллары США	1 173 881	992 757	(160 981)	20 143	849 610	439 488	(399 751)	10 371
Евро	2 460 448	387 448	(2 083 570)	(10 570)	2 873 438	572 707	(2 318 669)	(17 938)
Прочие	2 480	1 737	-	743	3 308	693	-	2 615
Итого	15 754 904	14 509 851	(21 616)	1 223 437	11 400 851	10 286 860	(25 687)	1 088 304

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает рублевый эквивалент на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Разница представляет собой справедливую стоимость валютных форвардных контрактов или контрактов «своп».

В таблицах ниже представлено изменение финансового результата Банка вследствие прогнозируемых изменений обменных курсов в 2012 году, исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют (2011 г.: также исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют), при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

На 31 декабря 2011 года	
(в тысячах российских рублей)	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
Изменение курса доллара США на +/- 15%	+/- 2 417
Изменение курса евро на +/-15%	-/+ 1 269

На 31 декабря 2010 года	
(в тысячах российских рублей)	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
Изменение курса доллара США на +/- 15%	+/- 1 245
Изменение курса евро на +/-15%	-/+ 2 153

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на собственные средства и прибыль или убыток Банка.

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

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует технико-экономический анализ рынка банковских услуг, проводимый ответственным подразделением Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами проводит анализ предоставленных подразделениями Банка предложений по изменению процентных ставок по банковским услугам и выносит предложения по процентным ставкам на рассмотрение и утверждение Правлением Банка.

Основополагающие решения по вопросам, связанным с установлением процентных ставок привлечения и размещения ресурсов, принимают:

Правление Банка, которое определяет общую ценовую (процентную) политику Банка в области привлечения ресурсов и размещения ресурсов в рамках программ розничного кредитования;

Финансово-кредитный комитет и Финансово-кредитный комитет по розничным сделкам, которые определяют процентные ставки по конкретным кредитам и нестандартным депозитным сделкам;

Председатель Правления, а также иные уполномоченные лица, которые вправе применительно к конкретным клиентам или видам депозитов вносить изменения в базовые процентные ставки по депозитам в рамках, установленных для них персональных лимитов;

Управление «Казначейство», которое вправе устанавливать ставки привлечения и размещения денежных средств на межбанковском рынке, покупать и продавать векселя и другие ценные бумаги с определенной доходностью, предварительно установленной на заседании Комитета по управлению активами и пассивами и подтвержденной на Правлении Банка.

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности будущих денежных потоков Банка к ожидаемым изменениям процентной ставки. В результате проведенного анализа руководством Банка был сделан вывод о том, что процентные ставки в среднем не изменятся более чем на 200 базисных пунктов в течение 2012 года (2010 г.: 200 базисных пунктов в течение 2011 года).

В таблицах ниже представлено изменение денежных потоков Банка в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки при том, что все остальные характеристики остались неизменными:

На 31 декабря 2011 года	
Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	27 616
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(27 616)

На 31 декабря 2010 года	
Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	47 054
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(47 054)

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по основным видам долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2011				2010			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,7	0,5	0,9	1,0	0,3	0,4	0,9	1,0
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	8,5	-	-	-	13,7	-	-	-
Кредиты, удерживаемые для торговли	12,4				12,3			
Средства в других банках	7,0	2,1	0,6	-	5,3	2,2	1,5	-
Кредиты и авансы клиентам	10,1	9,2	8,8	-	11,3	7,9	9,0	-
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	13,5	-	-	-
Обязательства								
Средства клиентов								
– текущие и расчетные счета	1,5	-	0,1	-	0,8	0,1	-	-
– срочные депозиты								
▪ физических лиц	7,4	5,1	4,8	-	9,9	5,2	4,1	-
▪ юридических лиц	7,4	3,4	-	-	8,5	-	4,3	-
Выпущенные векселя	5,7	-	-	-	4,5	-	0,2	-
Прочие заемные средства	-	7,6	-	-	-	10,7	-	-

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточного объема ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг (в т.ч. в качестве обеспечения по выданным гарантиям), депозитов основных корпоративных и розничных клиентов (наименее подверженных влиянию негативных сообщений в прессе), а также управляемый кредитный портфель (то есть портфель, который можно сокращать и увеличивать в короткие сроки, при приемлемом уровне проблемных кредитов) для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Также Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Казначейство на ежедневной основе осуществляет мониторинг позиции по ликвидности Банка, достаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка для обеспечения потребностей клиентов в наличных и безналичных средствах. Отчеты о состоянии ликвидности

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

предоставляются Казначейством Правлению Банка на ежедневной основе. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Казначейством.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (минимальное допустимое значение 15), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 69,3 (2010 г.: 62,7).

Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимальное допустимое значение 50), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 78,8 (2010 г.: 86,1).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимальное допустимое значение 120), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 31,1 (2010 г.: 21,8).

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2011 года, 31 декабря 2010 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Представленный ниже анализ основан на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств. В связи с этим ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, разбиты по срокам ожидаемой реализации в соответствии с оценкой руководства ликвидности данных бумаг. Обязательства с истекшим сроком, такие как выпущенные долговые ценные бумаги, не предъявленные клиентами Банка, относятся в колонку «До востребования и менее 7 дней». Остальные активы и обязательства отражаются по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации отнесены к категории «Более 1 года». Данная таблица составляется Банком для управленческих целей на основании бухгалтерских данных, подготовленных в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) и содержит данные по состоянию на 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования	Менее 7 дней	От 7 до 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 1 года	Более 1 года
Активы	7 474 064	-	295 259	1 566 745	2 165 142	3 601 102	2 689 331
Обязательства	10 749 030	-	64 439	205 316	247 627	1 320 819	5 204 412
Чистый разрыв ликвидности	(3 274 966)	-	230 820	1 361 429	1 917 515	2 280 283	(2 515 081)
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	(3 274 966)	(3 274 966)	(3 044 146)	(1 682 717)	234 798	2 515 081	-

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ ликвидности на 31 декабря 2010 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования	Менее 7 дней	От 7 до 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 1 года	Более 1 года
Активы	5 314 367	-	1 297 383	998 638	3 465 380	1 486 733	1 206 349
Обязательства	8 878 249	-	135 232	378 714	342 841	805 623	3 228 191
Чистый разрыв ликвидности	(3 563 882)	-	1 162 151	619 924	3 122 539	681 110	(2 021 842)
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	(3 563 882)	(3 563 882)	(2 401 731)	(1 781 807)	1 340 732	2 021 842	-

На основе представленной выше таблицы Казначейством Банка рассчитываются коэффициенты банковской ликвидности (соотношение активов и пассивов по соответствующим срокам) и сравниваются с оценочными коэффициентами (за основу берутся установленные ЦБ РФ нормативы мгновенной и текущей ликвидности, а также производится корректировка этих нормативов на специальные коэффициенты, которые ужесточают значения нормативов ЦБ РФ). Ситуация с ликвидностью считается нормальной при условии, если текущее значение коэффициентов выше значения коэффициентов установленных Банком.

Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования являются стабильным источником финансирования для Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение по срокам погашения недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым и условным обязательствам Банка, отраженным по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и условным обязательствам может отличаться от представленного ниже анализа.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	124 597	-	-	-	124 597
Средства клиентов	9 834 718	2 116 099	1 837 009	469 968	14 257 794
Выпущенные векселя	8 063	17 649	-	1 105	26 817
Прочие заемные средства	-	25 731	22 979	299 304	348 014
Производные финансовые инструменты	2 244 551	-	-	-	2 244 551
Финансовые гарантии и аккредитивы	1 697 392	-	-	-	1 697 392
Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц	31 873	-	-	-	31 873
Прочие финансовые обязательства	35 125	-	-	-	35 125
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	13 976 319	2 159 479	1 859 988	770 377	18 766 163

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	6 095	-	-	-	6 095
Средства клиентов	7 414 078	1 052 234	1 116 014	741 268	10 323 594
Выпущенные векселя	23 635	66 258	245	906	91 044
Прочие заемные средства	-	6 436	7 270	110 637	124 343
Производные финансовые инструменты	2 722 465	-	-	-	2 722 465
Финансовые гарантии и аккредитивы	1 335 662	-	-	-	1 335 662
Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц	32 627	-	-	-	32 627
Прочие финансовые обязательства	6 144	-	-	-	6 144
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	11 540 706	1 124 928	1 123 529	852 811	14 641 974

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

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

29 Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10% (2010 г.: 10%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Основной капитал		
Уставный капитал	725 331	725 331
Эмиссионный доход	63 709	63 709
Фонды	36 267	31 107
Прибыль предшествующих лет	331 194	216 302
Дополнительный капитал		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	20	20
Прибыль текущего года (часть)	289 407	221 937
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	1 445 928	1 258 406
Норматив достаточности капитала	13,3%	15,0%

Основным различием между размером капитала, рассчитанным в соответствии с требованиями ЦБ РФ, и собственными средствами акционеров, представленными в данной финансовой отчетности, является переоценка зданий и земли Банка, проведенная для целей МСФО.

В течение 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

Мерами, которые Банк может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения о распределении капитала. В расчет также принимается соответствие направления деятельности Банка долгосрочным планам руководства и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

30 Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации свидетельствуют о том, что налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. Вышедший арбитражный суд выпустил распоряжение нижестоящим судам о пересмотре налоговых дел, предоставив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту тщательных проверок, проводимых налоговыми органами. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Налоговые последствия сделок в Российской Федерации для целей налогообложения часто определяются формой, в которой эти сделки зарегистрированы, а так же основными принципами бухгалтерского учета, установленными положениями по РСБУ.

Отчет о совокупном доходе, представленный в настоящей финансовой отчетности, включает изменения в классификации, отражающие соответствующее экономическое содержание этих сделок. Эти изменения в классификации не оказывают воздействия на прибыль Банка до налогообложения или на налоговые отчисления, учтенные в настоящей финансовой отчетности.

На 31 декабря 2011 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам в настоящей финансовой отчетности (2010 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2011 года Банк не имеет обязательств капитального характера. (2010 г.: 6 813 тысяч рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Менее 1 года	1 494	796
От 1 до 5 лет	230	189
Более 5 лет	803	-
Итого обязательств по операционной аренде	2 527	985

30 Условные обязательства (продолжение)

Соблюдение особых условий.

Банк должен соблюдать следующие особые условия, связанные с кредитным соглашением, заключенным с WorldBusiness Capital, Inc:

Особые условия		Требования ЦБ РФ	Требования по кредитному соглашению	Значения на 31.12.2011	Соответ- ствие
Норматив достаточности капитала	>	10%	11%	13,3%	Да
Норматив мгновенной ликвидности	>	15%	15%	69,3%	Да
Норматив текущей ликвидности	>	50%	50%	78,8%	Да
Норматив долгосрочной ликвидности	<	120%	120%	31,1%	Да
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	<	25%	25%	22,0%	Да
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	<	800%	800%	417,2%	Да
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	<	50%	10%	0,1%	Да
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	<	3%	3%	0,7%	Да
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	<	25%	25%	0,0%	Да
Отношение объема кредитов, с задержкой платежа более 90 дней, к общей сумме кредитов	<	Отсутствует	6%	1,76%	Да
Соотношение общей величины кредитов, права по которым являются залогом по кредиту полученному Клиентом от WorldBusiness Capital Inc, к непогашенной величине кредита, полученного от WorldBusiness Capital Inc, с момента первой выплаты части кредита до момента второй выплаты части кредита	>	Отсутствует	150%	Не применимо	Да
Соотношение общей величины кредитов, права по которым являются залогом по кредиту полученному от WorldBusiness Capital Inc к непогашенной величине кредита, полученного от WorldBusiness Capital Inc с момента второй выплаты части кредита и в последующем	>	Отсутствует	125%	127 %	Да

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие: досрочное расторжение кредитного соглашения, требование досрочного погашения остатка задолженности и начисленных процентов, а также реализацией WorldBusiness Capital, Inc прав требования по заложенным Банком кредитным договорам. См. Примечание 19.

С момента заключения договора до отчетной даты Банк соблюдал вышеуказанные требования.

30 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Отзывные невыбранные кредитные линии и овердрафты		1 137 326	1 639 872
Гарантии выданные		1 417 815	1 084 077
Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц		31 873	32 627
Импортные аккредитивы		279 577	251 585
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	20	(975)	(883)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва		2 865 616	3 007 278

По состоянию на 31 декабря 2011 года резерв под безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц составил 975 тысяч рублей (2010 г.: 883 тысяч рублей). Справедливая стоимость выданных гарантий и импортных аккредитивов по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 1 583 тысяч рублей (2010 г.: 846 тысяч рублей) См. Примечание 20.

Общая сумма задолженности по контрактным суммам невыбранных кредитных линий, аккредитивов и гарантий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия этих финансовых инструментов или их отмена без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Российские рубли	2 397 798	2 684 387
Доллары США	433 780	286 391
Евро	35 013	37 383
Итого	2 866 591	3 008 161

30 Условные обязательства (продолжение)

Активы в залоге и активы с ограничением по использованию.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 127 893 тысяч рублей (2010 г.: 57 737 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года часть средств в других банках и прочих финансовых институтах представляет собой гарантийные депозиты являющиеся активами с ограничением по использованию. Данные депозиты, с балансовой стоимостью 157 277 тысяч рублей (2010 г.: 81 858 тысяч рублей) размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по пластиковым картам, гарантиям и аккредитивам. См. Примечание 10.

По состоянию на 31 декабря 2011 года права требований по корпоративным кредитам на сумму 373 554 тысячи рублей находились в залоге под привлеченный займ от компании WorldBusiness Capital Inc на сумму 264 076 тысяч рублей (2010 г.: 146 478 тысяч рублей под привлеченный займ на сумму 82 025 тысяч рублей). См. Примечание 11 и 19.

31 Производные финансовые инструменты

Производные валютные инструменты. Контракты на операции с валютными производными финансовыми инструментами, заключаемые Банком, в результате колебания валютных курсов имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами). Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2011		2010	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты и контракты «своп»:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	(160 981)	-	(399 751)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	2 017
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	(2 083 570)	(99 098)	(2 221 588)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	2 222 935	99 615	2 595 146
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	(2 028)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов «своп»	-	(21 616)	517	(26 204)

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

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

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 643 403	6 643 403	4 528 313	4 528 313
- Наличные средства	487 769	487 769	244 566	244 566
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	3 066 008	3 066 008	1 712 046	1 712 046
- Корреспондентские счета и депозиты в банках	3 089 616	3 089 616	2 571 694	2 571 694
- Расчетные счета в торговых системах	10	10	7	7
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	127 893	127 893	57 737	57 737
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	1 504 428	1 504 428	957 067	957 067
Кредиты и авансы клиентам	6 834 356	6 829 983	4 372 491	4 383 107
- Корпоративные кредиты	5 889 510	5 887 455	3 724 464	3 734 697
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	83 450	83 399	89 451	89 457
- Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	40 449	40 173	96 259	96 215
- Ипотечные кредиты физическим лицам	44 589	45 255	14 118	16 057
- Крупные и прочие кредиты физическим лицам	776 358	773 701	448 199	446 681
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	421 027	421 027	504 459	504 459
Прочие финансовые активы	97 746	97 746	18 215	18 215
Дебиторская задолженность	97 746	97 746	15 435	15 435
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	-	2 780	2 780
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	39 186	41 662
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	15 628 853	15 624 480	10 477 468	10 490 560

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства				
Средства банков	124 574	124 574	6 095	6 095
Средства клиентов	14 058 800	14 168 544	10 099 969	10 118 602
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	8 344 192	8 344 192	6 267 818	6 267 818
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	2 306 216	2 368 098	1 435 232	1 436 965
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 044 462	1 044 462	873 017	873 017
- Срочные вклады физических лиц	2 363 930	2 411 792	1 523 902	1 540 802
Выпущенные векселя	26 330	26 330	90 898	90 898
Прочие заемные средства	264 076	264 076	82 025	82 025
Прочие финансовые обязательства	37 683	37 683	7 873	7 873
Кредиторская задолженность по уплате вознаграждения банковским платежным агентам и комиссий банкам-контрагентам	25 281	25 281	-	-
Расчеты по пластиковым картам	9 844	9 844	6 144	6 144
Резервы по обязательствам кредитного характера	975	975	883	883
Справедливая стоимость обязательств кредитного характера	1 583	1 583	846	846
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	14 511 463	14 621 207	10 286 860	10 305 493

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Используемые ставки дисконтирования для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ ставок, используемых для дисконтирования финансовых инструментов, справедливая стоимость которых отличается от балансовой стоимости, представлен ниже (в процентах годовых):

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<i>Средства в других банках и прочих финансовых институтах</i>						
- Учетные векселя	5,8-7,7	-	-	4,9-5,8	-	-
<i>Кредиты, удерживаемые для торговли</i>	11,5-13,9	-	-	11,5-14,0	-	-
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>						
- Корпоративные кредиты	7,0-14,0	9,0-10,0	8,7	7,2-14,0	9,0-10,0	9,2
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	9,0	-	-	10,5-13,5	-	-
- Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	11,0	9,0	-	14,0	9,0	9,0
- Ипотечные кредиты физическим лицам	9,0	-	-	12,0-13,5	-	-
- Прочие кредиты физическим лицам	8,0-30,0	9,0	9,0	7,8-30,0	9,0	9,0
<i>Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи</i>	-	-	-	12,0	-	-
<i>Средства клиентов</i>						
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	3,5-8,5	2,7-4,3	-	4,0-8,3	-	4,3
- Срочные вклады физических лиц	3,3-8,0	2,0-4,3	2,0-4,0	3,8-7,8	2,5-4,0	2,0-4,5
<i>Выпущенные векселя</i>	8,0	5,4	-	6,0	1,5	1,5

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

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

	2011			2010		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков						
- Муниципальные облигации	-	-	-	71 660	-	-
- Корпоративные облигации	103 846	-	-	837 342	-	-
- Кредиты, удерживаемые для торговли	-	22 023	-	-	14 381	-
Прочие финансовые активы						
- Валютные форвардные контракты и контракты «своп»	-	-	-	517	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	103 846	22 023	-	909 519	14 381	-

	2011			2010		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Прочие финансовые обязательства						
- Валютные форвардные контракты и контракты «своп»	21 616	-	-	26 204	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	21 616	-	-	26 204	-	-

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

33 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными акционерами, а также с представителями высшего руководства. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого
Текущие/расчетные счета на конец года	2 288	18 298	2 073	22 659
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2-14% годовых)	111 293	33 278	26 030	170 601
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 14-28%)	17	205	-	222
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	-	-	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого
Процентные доходы	6	30	-	36
Процентные расходы	(2 079)	(882)	(749)	(3 710)
Дивиденды	(114 015)	-	-	(114 015)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	1	-	1
Доходы/(расходы) от операций с валютой	1	(46)	-	(45)
Комиссионные доходы	53	36	8	97
Прочие операционные доходы	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(22 394)	(35 068)	(647)	(58 109)

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 903	1 617	356	3 876
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(1 886)	(1 612)	(371)	(3 869)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого
Текущие/расчетные счета на конец года	932	-	76	1 008
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2,75-14% годовых)	79 257	11 183	17 311	107 751
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 10,75-28%)	-	200	15	215
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(1)	-	(1)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка	Компания, подконт- рольная акционерам	Прочие	Итого
Процентные доходы	3	23	-	1	27
Процентные расходы	(5 177)	(561)	-	(843)	(6 581)
Дивиденды	(124 997)	-	-	-	(124 997)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1)	(2)	-	(420)	(423)
Доходы/(расходы) от операций с валютой	21	(5)	-	-	16
Комиссионные доходы	107	11	3	18	139
Прочие операционные доходы	-	-	101	-	101
Административные и прочие операционные расходы	(12 003)	(23 703)	-	(615)	(36 321)

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка	Компания, подконтрольная акционерам	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 503	228	-	463	2 194
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 534	228	-	448	2 210
Сумма кредитов, выданных связанным сторонам по состоянию на 31 декабря 2009 года, и переставшим быть связанными в 2010 году	-	216	7 000	-	7 216

В 2011 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров, включая бонусы по результатам работы, составила 10 901 тысяч рублей (2010 г.: 10 761 тысяч рублей). В 2011 году общая сумма вознаграждения членам Правления, включая бонусы по результатам работы, составила 44 665 тысяч рублей (2010 г.: 24 945 тысяч рублей).

34 Нераспределенная прибыль и дивиденды

В соответствие с законодательством РФ по банковской деятельности основой для определения величины распределяемой прибыли за отчетный период является финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности. Эта прибыль может быть использована для выплаты дивидендов или направлена в резервы.

По состоянию на 31 декабря 2011 года величина накопленной прибыли, относящейся к распределяемым резервам, рассчитанная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, составила 300 728 тысяч рублей (2010 г.: 234 067 тысячи рублей).

На 31 декабря 2011 года объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2010 составили 114 015 тысяч рублей (2010 г.: 124 997 тысяч рублей).

35 События после отчетной даты

В связи с истечением срока действия Соглашения о присвоении рейтингов между Fitch Ratings Ltd. и ОАО «ПСКБ» с 1 марта 2012 г. Банк заявил о приостановлении сотрудничества с международным рейтинговым агентством Fitch Ratings Ltd.

Банк планирует провести собрание акционеров 10 мая 2012 года. Советом Директоров рекомендовано выплатить дивиденды в сумме 147 359 тысяч рублей, что составит 416 рублей 48 копеек на акцию.