

1 Введение

Данная финансовая отчетность Закрытого акционерного общества «Московский коммерческий банк «Москомприватбанк» (далее - «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

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

Непосредственной материнской компанией Банка является Публичное акционерное общество коммерческий банк «ПриватБанк» (далее – «Материнский Банк»), зарегистрированный и имеющий юридический адрес на территории Украины. Доля Материнского Банка в капитале составляет 92,3%. Конечными владельцами Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года являлись И.В. Коломойский и Г.Б. Боголюбов, фактически контролирующие Материнский Банк. По состоянию на 31 декабря 2010 года доля Материнского Банка составляла 92,3%

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1994 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 4 филиала (2010 г.: 19 филиалов) в Российской Федерации. Уменьшение количества филиалов было произведено путем преобразования филиалов в отделения.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, Москва 127299, ул. Космонавта Волкова, д. 14.

Валюта представления отчетности. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах 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 и высокие процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

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 (Примечание 28). 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 основных принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (Примечание).

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

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (Продолжение)

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

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 скидки 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 начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

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

3 Краткое изложение основных 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, 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 дополнительных 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 межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Советом директоров Банка. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в прибыли и убытке за год в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (Продолжение)

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

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (Продолжение)

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

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

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

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, а также выявленные кредиты, полученные мошенническим путем, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении резерва под обесценение. Дополнительными критериями для списания кредитов в качестве безнадежных являются: задержка платежа более 24 месяцев по корпоративным кредитам, микрокредитам, автокредитам, а также по кредитным картам VIP-уровня, задержка платежа более 48 месяцев по ипотечным кредитам, задержка платежа более 7 месяцев по потребительским кредитам и кредитным картам при условии, что поступления (погашения) от клиентов по этим картам не превышают 5% за год от суммы задолженности. В случае наличия изъятых залогов (автомобиль или объект недвижимости), кредиты списанию не подлежат.

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (Продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

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

Основные средства. Оборудование отражается 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.

Здания Банка отражаются по переоцененной стоимости. Переоценка зданий Банка 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 собственных средствах в составе фонда переоценки. 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 и убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на накопленный дефицит после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода. Руководство пересмотрело балансовую стоимость зданий, оцененных в соответствии с моделью переоценки на отчетную дату на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости.

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.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (Продолжение)

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

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

Амортизация. Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования	
Здания	50 лет
Оборудование, банкоматы и ПОС-терминалы, транспортные средства	от 10 до 20 лет

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

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

Обязательства по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Обязательства по финансовой аренде». Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности. Процентные расходы отражаются в прибыли и убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (Продолжение)

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

Субординированный долг. Субординированный долг включает кредиты, полученные от акционера, связанных компаний и третьих лиц. Эти кредиты отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыли и убытки 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 отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в составе прибылей и убытков за год, если только 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 в составе собственных средств.

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

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

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции признаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Добавочный капитал. Добавочный капитал представляет собой средства, внесенные акционером Банка в иной форме, нежели уставный капитал (Примечание 4).

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (Продолжение)

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

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

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 возмещаемой стоимости.

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

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

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).

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

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 Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх единого социального налога.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Все изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли и 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 Банке или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в Банке. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение фактически понесенных убытков на 10% по сравнению с оценочной суммой убытков привело бы к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов на 79 729 тысяч рублей или 82 036 тысяч рублей (2010 год: увеличение или уменьшение убытков от обесценения кредитов на 44 262 тысяч рублей или 47 107 тысяч рублей), соответственно. Увеличение или уменьшение на 10% фактически понесенных убытков по сравнению с расчетными будущими дисконтированными потоками от отдельных значительных кредитов в результате возможных отличий в суммах и сроках денежных потоков привело бы к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов на 5 135 тысяч рублей или 5 135 тысяч рублей (2010 год: увеличение на 10 % фактически понесенных убытков не привело бы к изменению убытков от обесценения кредитов, уменьшение на 10% фактически понесенных убытков привело бы к уменьшению убытков от обесценения кредитов на 1 779 тысяч рублей), соответственно.

Оценка собственных помещений. Помещения Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых помещений. В соответствии с политикой Банка оценка помещений проводится независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Определение рыночной стоимости основано на прямом сравнении переоцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Оценка зданий была проведена на 1 декабря 2011 года, Руководство Банка считает, что рыночная стоимость зданий не претерпела с 1 декабря 2011 года до отчетной даты существенных изменений иных кроме естественного износа. По результатам обзора рынка на 1 декабря 2011 года, рынок изменился не существенно, в связи с этим переоценка зданий не проводилась. По мнению Руководства Банка сумма 439 761 тысяч рублей отражает справедливую стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2011 года (Примечание 13). Последняя переоценка основных средств была произведена по состоянию на 1 ноября 2010 года. Процесс оценки включает в себя использование ряда допущений и профессиональных суждений, и не дает гарантию того, что помещения могут быть реализованы по полученной стоимости в конкретный момент времени. Если бы допущения о рыночной стоимости одного квадратного метра на 31 декабря 2011 года изменились на +/- 5%, резерв переоценки был бы приблизительно на 22 522 тысячи рублей (2010 г.: 22 522 тысяч рублей) выше или ниже.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для оценки (а) своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения и (б) наличия у этих активов котировок на активном рынке. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Считается, что активный рынок существует, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже, у дилеров, брокеров, от отраслевых групп, специалистов по ценообразованию или от регулирующих органов, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях. Банк считает, что рынок конкретного финансового инструмента является активным, если торговые сделки с данным инструментом совершаются чаще, чем в течение 90% торговых дней.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения бизнес-плана относятся, в основном, к изменениям в операционной стратегии, то есть концентрации на расчетных операциях, не подверженных рискам и формирующих стабильные доходы, политике дальнейшего снижения затрат и повышенного внимания к деятельности по взысканию кредитов.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами и их отражение в качестве добавочного капитала в составе собственных средств. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Если кредиты и другие формы финансирования предоставлены акционерами по процентным ставкам, отличающихся от рыночных процентных ставок, эти кредиты переоцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая включает будущие суммы погашения процентов и основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью кредитов и их номинальной стоимостью оценивается и учитывается в соответствии с ее экономическим содержанием. Если очевидно, что разница представляет собой по своему содержанию взнос в собственные средства/вносы акционеров, она отражается в качестве добавочного капитала в составе собственных средств. В иных случаях разница отражается в прибыли и убытке за год. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 32.

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

Опцион на акции. В 2010 году большинство акционеров Группы Материнского Банка предложило Руководству Банка приобрести акции Материнского Банка по цене ниже номинальной стоимости. Разница между справедливой стоимостью акций Материнского Банка и ценой приобретения для Руководства Банка в момент предложения опциона на акции составила 67 169 тысяч рублей и была отражена как вознаграждение Руководству Банка в составе Административных и прочих операционных расходов (Примечания 24, 32).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

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

противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии суммы залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет некоторые требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений. Перечисленные выше изменения привели к представлению дополнительных или пересмотренных раскрытий информации, но не оказали существенного воздействия на оценку или признание операций и остатков, отраженных в данной финансовой отчетности. Финансовое воздействие обеспечения, раскрытие которого необходимо в соответствии с изменениями к МСФО 7, представлено в данной финансовой отчетности путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее ("активы с избыточным залоговым обеспечением") и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышению качества кредита меньше балансовой стоимости актива ("активы с недостаточным залоговым обеспечением"). Усовершенствования оказали воздействие на предоставление финансовой отчетности Банка, в основном в части раскрытия залогов.

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. Данное изменение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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:

6 Новые учетные положения (Продолжение)

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

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

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

МСФО 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». МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Банк считает что данное изменение не окажут существенное влияние на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (Продолжение)

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. Данное изменение не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

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 считает, что данное изменение не окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

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

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

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 долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Банк считает что данное изменение не окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (Продолжение)

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

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

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

6 Новые учетные положения (Продолжение)

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Наличные средства	3 415 871	2 952 958
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 963 922	1 216 358
Корреспондентские счета в Материнском Банке	45 403	2 357 031
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	47 154	36 718
- других стран	1 045 382	4 190 552
Расчетные счета в торговых системах и на фондовой бирже	1 078 567	2 029 436
Итого денежных средств и их эквивалентов	10 596 299	12 783 053

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства Банка в размере 987 173 тысяч рублей (2010 г.: 3 610 250 тысяч рублей) были размещены в 2 банках (2010 г.: в 2 банках), что составило 90% остатков на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках (2010 г.: 85%).

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

	Наличные средства	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Расчетные счета в торговых системах и на фондовой бирже	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непросроченные и необесцененные					
- Наличные денежные средства	3 415 871	-	-	-	3 415 871
- Центральный банк Российской Федерации	-	4 963 922	-	-	4 963 922
- AAA	-	-	30 188	-	30 188
- AA1	-	-	32	-	32
- AA3	-	-	888 705	-	888 705
- A2	-	-	100 395	-	100 395
- BAA1	-	-	4 608	-	4 608
- BA1	-	-	6 163	-	6 163
- BA2 and B2	-	-	8	-	8
- B3	-	-	45 403	-	45 403
- Не имеющие рейтинга	-	-	62 437	1 078 567	1 141 004
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 415 871	4 963 922	1 137 939	1 078 567	10 596 299

7 Денежные средства и их эквиваленты (Продолжение)

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

	Наличные средства	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Расчетные счета в торговых системах и на фондовой бирже	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Наличные денежные средства	2 952 958	-	-	-	2 952 958
- Центральный банк Российской Федерации	-	1 216 358	-	-	1 216 358
- AA2	-	-	2 637 631	-	2 637 631
- A1	-	-	1 697	-	1 697
- A3	-	-	1 371 460	-	1 371 460
- BAA1	-	-	1 108	-	1 108
- BAA2	-	-	189 441	-	189 441
- BA1	-	-	1	-	1
- BA2	-	-	4 241	-	4 241
- B3	-	-	2 357 529	-	2 357 529
- Не имеющие рейтинга	-	-	21 193	2 029 436	2 050 629
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 952 958	1 216 358	6 584 301	2 029 436	12 783 053

Анализ по кредитному качеству построен на основании рейтингов (в случае их наличия), присвоенных агентствами Standard & Poor's, Fitch и Moody's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Moody's.

Не имеющие рейтинга денежные средства и их эквиваленты главным образом представлены расчетными счетами на Московской Межбанковской Валютной Бирже (ММВБ).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска по денежным средствам и их эквивалентам представлен в Примечании 26.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные акции	1 468	51 896
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 468	51 896

Банк в безотзывном порядке классифицировал данные ценные бумаги как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что руководство оценивает эффективность данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
(Продолжение)

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в Примечании 26.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	5 494 405	5 957 259
Итого средств в других банках	5 494 405	5 957 259

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
<i>Непросроченные и необесцененные депозиты</i> - размещенные в филиале Материнского Банка	5 494 405	5 957 259
Итого средств в других банках	5 494 405	5 957 259

Средства в других банках представлены депозитами, размещенными в Кипрском филиале Материнского Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Материнский Банк в соответствии со шкалой рейтингов Moody's имел кредитный рейтинг В3 (2010 г.: В3). Резерв под обесценение средств в других банках не формировался.

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные кредиты	5 459 887	736 844
Микрокредиты	451 223	772 487
Кредиты физическим лицам – пластиковые карты	7 877 020	4 341 813
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	46 659	46 435
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	17 794	24 539
Кредиты физическим лицам – автокредитование	12 032	37 669
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(717 937)	(470 767)
Итого кредитов и авансов клиентам	13 146 678	5 489 020

Корпоративные кредиты представляют собой кредиты, выданные юридическим лицам на пополнение оборотных средств, приобретение оборудования, прочее. Микрокредиты представляют собой кредиты, предоставляемые малому и среднему бизнесу с целью развития бизнеса или физическим лицам для создания бизнеса. Микрокредиты предоставляются юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по упрощенной схеме кредитования. Изначально сумма микрокредита не превышает 5 000 тысяч рублей. Размер микрокредита может быть увеличен для заемщиков с позитивной кредитной историей. Решение об увеличении лимита на кредитование для заемщика рассматривается индивидуально.

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные кредиты в размере 4 299 204 тысячи рублей (2010 г.: 566 263 тысяч рублей) были предоставлены 7 заемщикам (2010 г.: 4 заемщикам), что составило 79% корпоративных кредитов (2010 г.: 77%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Микрокредиты	Кредиты физическим лицам				Итого
			Пластиковые карты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	50 560	148 686	258 732	2 387	6 740	3 662	470 767
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	36 963	203	666 735	870	(5 557)	2 555	701 769
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(47 125)	(114 970)	(287 932)	(819)	-	(3 753)	(454 599)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	40 398	33 919	637 535	2 438	1 183	2 464	717 937

Резерв под обесценение в течение 2011 года отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением кредитов, ранее списанных как безнадежные в размере 128 358 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов под обесценение кредитного портфеля в отчете о совокупном доходе за год.

10 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Микрокредиты	Кредиты физическим лицам				Итого
			Пластиковые карты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	159 064	351 356	220 138	13 044	8 639	8 498	760 739
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	(61 669)	(6 795)	197 416	6 130	780	3 972	139 834
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(46 835)	(195 875)	(158 822)	(16 787)	(2 679)	(8 808)	(429 806)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	50 560	148 686	258 732	2 387	6 740	3 662	470 767

Резерв под обесценение в течение 2010 года отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением кредитов, ранее списанных как безнадежные в размере 39 413 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов под обесценение кредитного портфеля в отчете о совокупном доходе за год.

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

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	7 953 505	57%	4 450 456	75%
Корпоративные кредиты:				
- Оптовая торговля	2 497 186	18%	49 782	1%
- Производство	2 093 374	15%	206 963	4%
- Транспорт	621 256	4%	-	0%
- Лизинговая деятельность	224 620	2%	368 360	6%
- Розничная торговля	13 966	0%	60 168	1%
- Прочее	9 485	0%	51 570	1%
Микрокредиты:				
- Розничная торговля	253 764	2%	532 699	9%
- Оптовая торговля	42 593	0%	54 275	1%
- Транспорт	68 649	1%	87 733	1%
- Производство	28 589	0%	22 970	0%
- Спорт и туризм	13 980	0%	23 551	0%
- Прочее	43 648	0%	51 260	1%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	13 864 615	100%	5 959 787	100%

10 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Корпо- ративные кредиты	Микро- кредиты	Кредиты физическим лицам				Итого
			Пласти- ковые карты	Потреби- тельские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Авто- кредиты	
Текущие кредиты, совокупно оцененные на предмет обесценения:							
- Кредиты, выданные не ранее, чем за 30 дней до отчетной даты	1 226 723	21 521	152 530	4 509	-	-	1 405 283
- Кредиты, выданные за 30 дней до отчетной даты и ранее	3 354 154	368 820	6 597 738	39 409	12 711	4 921	10 377 753
Итого текущих кредитов, совокупно оцененных на предмет обесценения	4 580 877	390 341	6 750 268	43 918	12 711	4 921	11 783 036
Просроченные, но не обесцененные кредиты							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	4 760	433 591	579	-	375	439 305
- с задержкой платежа от 30 до 60 дней	-	631	146 334	-	729	183	147 877
- с задержкой платежа от 60 до 90 дней	1 932	3 151	102 136	-	-	278	107 497
Итого просроченных, но не обесцененных	1 932	8 542	682 061	579	729	836	694 679
Индивидуально обесцененные кредиты							
- не просроченные	836 677	-	-	-	-	-	836 677
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	5 180	1 527	238 758	1	-	828	246 294
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	14 889	22 365	169 195	7	191	1 235	207 882
- с задержкой платежа более 360 дней	20 332	28 448	36 738	2 154	4 163	4 212	96 047
Итого индивидуально обесцененных кредитов	877 078	52 340	444 691	2 162	4 354	6 275	1 386 900
За вычетом резерва под обесценение	(40 398)	(33 919)	(637 535)	(2 438)	(1 183)	(2 464)	(717 937)
Итого кредитов и авансов клиентам	5 419 489	417 304	7 239 485	44 221	16 611	9 568	13 146 678

На основании имеющейся оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга Банк осуществляет оценку кредитного качества ссуд. Текущие и необесцененные кредиты в зависимости от даты выдачи подразделяются на такие, которые были выданы не ранее, чем за 30 дней до отчетной даты, т.е. финансовые потери вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредиту маловероятны; и такие, которые были выданы ранее, чем за 30 дней до отчетной даты, т.е. однородные кредиты с низким кредитным риском.

10 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Корпо- ративные кредиты	Микро- кредиты	Кредиты физическим лицам				Итого
			Пласти- ковые карты	Потреби- тельские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Авто- кредиты	
Текущие кредиты, совокупно оцененные на предмет обесценения:							
- Кредиты, выданные не ранее, чем за 30 дней до отчетной даты	59 371	46 872	135 819	-	-	-	242 062
- Кредиты, выданные за 30 дней до отчетной даты и ранее	355 630	464 129	3 750 122	42 906	17 561	26 243	4 656 591
Итого текущих кредитов, совокупно оцененных на предмет обесценения	415 001	511 001	3 885 941	42 906	17 561	26 243	4 898 653
Просроченные, но не обесцененные кредиты							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	13 028	178 585	661	238	1 779	194 291
- с задержкой платежа от 30 до 60 дней	1 924	5 742	48 528	181	-	938	57 313
- с задержкой платежа от 60 до 90 дней	3 058	2 916	29 687	96	-	479	36 236
Итого просроченных, но не обесцененных	4 982	21 686	256 800	938	238	3 196	287 840
Индивидуально обесцененные кредиты							
- непросроченные	215 277	-	-	-	-	-	215 277
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	5 919	75 087	195	1 166	1 158	83 525
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	11 425	33 619	123 985	104	3 087	4 048	176 268
- с задержкой платежа более 360 дней	90 159	200 262	-	2 292	2 487	3 024	298 224
Итого индивидуально обесцененных кредитов	316 861	239 800	199 072	2 591	6 740	8 230	773 294
За вычетом резерва под обесценение	(50 560)	(148 686)	(258 732)	(2 387)	(6 740)	(3 662)	(470 767)
Итого кредитов и авансов клиентам	686 284	623 801	4 083 081	44 048	17 799	34 007	5 489 020

10 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Банк использовал методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв портфеля на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на отчетную дату не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового и финансовое состояние заемщика. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но не обесцененным и по индивидуально обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	3 333 782	4 729 088	2 126 105	-
Микрокредиты	324 907	1 086 664	126 316	9 195
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	18 160	91 171	28 499	5 467
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	16 053	56 512	1 741	295
Кредиты физическим лицам – автокредитование	7 326	24 677	4 706	1 993

При наличии нескольких видов залогового обеспечения, общая залоговая стоимость которых превышает величину кредита, распределение величины ссудной задолженности было проведено следующим образом: величина ссудной задолженности была распределена между разными видами залога по мере убывания степени ликвидности залога. В данной классификации автомобили представляют собой наиболее качественное обеспечение по кредитам, оборудование и прочие активы являются наименее надежным обеспечением.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	224 979	719 356	511 865	267 356
Микрокредиты	497 266	1 729 789	275 221	18 552
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	13 523	85 726	32 912	-
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	23 088	89 525	1 451	-
Кредиты физическим лицам – автокредитование	34 714	77 041	2 955	394

10 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Информация о справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска по кредитам и авансам клиентам представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Российские государственные облигации (ОФЗ)	2 990 387	1 602 008
Корпоративные облигации:		
- еврооблигации Материнского банка	690 796	652 677
- прочие корпоративные и банковские облигации	108 245	214 830
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 789 428	2 469 515

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг для дальнейшей продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государствен- ные облигации (ОФЗ)	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом Baa1	2 990 387	108 245	3 098 632
- с рейтингом B3	-	690 796	690 796
Итого непросроченных и необесцененных	2 990 387	799 041	3 789 428
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 990 387	799 041	3 789 428

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг для дальнейшей продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государствен- ные облигации (ОФЗ)	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом Baa2	1 602 008	214 830	1 816 838
- с рейтингом B3	-	652 677	652 677
Итого непросроченных и необесцененных	1 602 008	867 507	2 469 515
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 602 008	867 507	2 469 515

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Продолжение)

Российские государственные облигации (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения в 2012 – 2018 годах, купонный доход в 2011 от 6,1% до 12,0% и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года от 6,39% до 8,35% (2010 г.: 4,75% - 7,48%).

Еврооблигации в сумме 690 796 тысяч рублей, представленные еврооблигациями Материнского Банка, деноминированными в долларах США, имеют срок погашения в феврале 2012 года, купонный доход 8,0% и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года 9,3% (2010 г.: 7,8%).

Корпоративные и банковские облигации в сумме 108 245 тысяч рублей представлены облигациями банка и крупной российской компании, основной деятельностью которой является добыча и переработка нефти, деноминированными в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения в 2014 – 2017 годах, купонный доход от 11,5% до 13,75% и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года от 5,0% до 7,8% (2010 г.: 5,33% - 7,6%).

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января		2 469 515	-
Приобретение		4 050 273	2 468 929
Процентные доходы, начисленные за отчетный год	22	434 101	55 354
Процентные доходы, полученные за отчетный год		(399 672)	(21 399)
Расходы за вычетом доходов от переоценки по справедливой стоимости		(78 697)	(33 358)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам		36 921	(11)
Выбытие		(2 620 707)	-
Убытки минус прибыль от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг для дальнейшей продажи		(102 306)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря		3 789 428	2 469 515

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 26. Информация по долговым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 32.

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Российские государственные облигации (ОФЗ)	-	517 366
Корпоративные облигации:		
- еврооблигации Материнского Банка	66 469	62 988
- прочие корпоративные облигации	95 150	203 103
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	161 619	783 457

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (Продолжение)

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выпущенные Материнским банком, деноминированные в долларах США, а также другими банками Российской Федерации, деноминированные в национальной валюте (российские рубли). Данные облигации имеют сроки погашения в 2013 – 2017 годах, купонный доход от 8% до 12% и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года от 5% и до 10%.

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом Baa1	95 150	95 150
- с рейтингом B3	66 469	66 469
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	161 619	161 619

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации (ОФЗ)	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом Baa3	517 366	203 103	720 469
- с рейтингом B3	-	62 988	62 988
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	517 366	266 091	783 457

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения в течение 2011 года и 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января		783 457	151 339
Поступления		-	1 077 646
Погашения		(618 979)	(449 670)
Процентные доходы, начисленные за отчетный год	22	42 773	23 509
Процентные доходы, полученные за отчетный год		(47 593)	(20 153)
Курсовые разницы		1 961	786
Балансовая стоимость на 31 декабря		161 619	783 457

В течение 2011 года резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не формировался, так как у данных ценных бумаг не было признаков обесценения.

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (Продолжение)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

13 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания	Банкоматы и POS-терминалы	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основных средств	Нематериальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Стоимость или оценка на 1 января 2010 года		381 787	884 880	367 646	47 690	1 682 003	6 257
Накопленная амортизация на 1 января 2010 года		-	(486 684)	(138 700)	(17 791)	(643 175)	(6 257)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		381 787	398 196	228 946	29 899	1 038 828	-
Поступления		-	310	142 863	3 640	146 813	-
Выбытие стоимости		-	(6 323)	(11 747)	(13 746)	(31 816)	(6 257)
Выбытие амортизации		-	4 590	6 758	7 394	18 742	6 257
Амортизационные отчисления	24	(9 159)	(140 032)	(34 538)	(6 098)	(189 827)	-
Переоценка		75 596	-	-	-	75 596	-
Обесценение		2 226	-	-	-	2 226	-
Стоимость или оценка на 31 декабря 2010 года		452 231	878 867	498 762	37 584	1 867 444	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2010 года		(1 781)	(622 126)	(166 480)	(16 495)	(806 882)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		450 450	256 741	332 282	21 089	1 060 562	-
Поступления		-	-	151 466	4 785	156 251	-
Выбытие стоимости		-	(14 004)	(28 450)	(5 924)	(48 378)	-
Выбытие амортизации		-	(8 579)	41 448	2 106	34 975	-
Амортизационные отчисления	24	(10 689)	(69 456)	(43 755)	(4 174)	(128 074)	-
Стоимость или оценка на 31 декабря 2011 года		452 231	864 863	621 778	36 445	1 975 317	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2011 года		(12 470)	(700 161)	(168 787)	(18 563)	(899 981)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		439 761	164 702	452 991	17 882	1 075 336	-

13 Основные средства и нематериальные активы (Продолжение)

В состав зданий входит актив, используемый на условиях финансовой аренды с балансовой стоимостью 267 111 тысяч рублей (2010 г.: 273 510 тысяч рублей). Этот актив используется в качестве "обеспечения обязательств по финансовой аренде, поскольку арендованный актив возвращается к арендодателю в случае невыполнения денежных обязательств (Примечание 17, 28).

Балансовая стоимость зданий включает сумму 262 575 тысячи рублей (2010 г.: 262 575 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Банка. Кумулятивное отсроченное налоговое обязательство в сумме 52 515 тысяч рублей (2010 г.: 52 515 тысяч рублей), рассчитанное по данной переоценке, отражено непосредственно в составе собственных средств. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий составила бы 208 590 тысяч рублей (2010 г.: 213 376 тысяч рублей).

Руководство Банка считает, что рыночная стоимость зданий не претерпела с 1 января 2011 года до отчетной даты существенных изменений иных кроме естественного износа. По результатам обзора рынка на 1 декабря 2011 года, рынок изменился не существенно в связи с этим переоценка зданий не проводилась.

Здание Банка, стоимостью 267 111 тысяч рублей, принадлежащее ему на условиях финансовой аренды, было передано его юридическим собственником в качестве обеспечения по кредиту, выданному третьей стороне Материнским Банком. (Примечание 28).

14 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Гарантийный депозит с расчетными системами	434 380	172 786
Расчеты по операциям платежных систем	394 333	322 266
Требования по денежным переводам	66 826	103 341
Прочее	116 077	23 629
За вычетом резерва под обесценение	(69 971)	(96 072)
Итого прочих финансовых активов	941 645	525 950

Требования по денежным переводам представляют собой суммы к получению от прочих финансовых организаций, в связи с осуществлением выплат денежных переводов физическим лицам по поручению этих финансовых организаций.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2011 года и 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв под обесценение на 1 января 2010 года	Отчисления в резерв под обесценение в течение года	Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	Отчисления в резерв под обесценение в течение года	Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года
Расчеты по операциям платежных систем	41 205	(90)	41 115	(30 192)	10 923
Требования по денежным переводам	53 874	1 083	54 957	(22 712)	32 245
Прочее	-	-	-	26 803	26 803
Резерв под обесценение	95 079	993	96 072	(26 101)	69 971

14 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>	Гарантийный депозит с расчетными системами	Расчеты по операциям платежных систем	Требования по денежным переводам	Прочее	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
Финансовые организации:					
- России	-	383 411	31 060	67 882	482 353
- ОЭСР	434 380	-	4 553	31	4 584
- других стран	-	-	20 075	253	20 328
Итого текущих и необесцененных	434 380	383 411	55 688	68 166	941 645
<i>Обесцененные</i>					
Финансовые организации:					
- России	-	885	11 138	47 911	59 934
- ОЭСР	-	10 037	-	-	10 037
Итого обесцененных	-	10 922	11 138	47 911	69 971
За вычетом резерва под обесценение	-	(10 922)	(11 138)	(47 911)	(69 971)
Итого прочих финансовых активов	434 380	383 411	55 688	68 166	941 645

14 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>	Гарантийный депозит с расчетными системами	Расчеты по операциям платежных систем	Требования по денежным переводам	Прочее	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
Финансовые организации:					
- России	-	267 309	36 160	23 629	327 098
- ОЭСР	172 786	-	6 913	-	179 699
- других стран	-	-	19 153	-	19 153
Итого текущих и необесцененных	172 786	267 309	62 226	23 629	525 950
<i>Обесцененные</i>					
Финансовые организации:					
- ОЭСР	-	41 115	-	-	41 115
- других стран	-	-	54 957	-	54 957
Итого обесцененных	-	41 115	54 957	-	96 072
За вычетом резерва под обесценение	-	(41 115)	(54 957)	-	(96 072)
Итого прочих финансовых активов	172 786	267 309	62 226	23 629	525 950

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении актива, является его просроченный статус. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска по прочим финансовым активам представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков:		
- от Материнского Банка	1 028 900	124 979
- от других банков	16 440	10 347
Депозиты Материнского Банка	297 413	300 797
Итого средств других банков	1 342 753	436 123

15 Средства других банков (Продолжение)

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска по средствам других банков представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Юридические лица:		
- Текущие счета	2 861 803	1 899 082
- Срочные депозиты	586 472	1 333 362
Физические лица:		
- Текущие счета	4 099 880	2 390 331
- Срочные вклады	24 085 646	20 697 146
Итого средств клиентов	31 633 801	26 319 921

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	28 185 524	89%	23 087 477	88%
Торговля	2 175 284	7%	1 903 505	7%
Производство	582 003	2%	730 002	3%
Услуги	356 218	1%	351 965	1%
Транспорт и связь	313 549	1%	146 006	1%
Прочее	21 223	0%	100 966	0%
Итого средств клиентов	31 633 801	100%	26 319 921	100%

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 30. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска по средствам клиентов представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

17 Обязательства по финансовой аренде

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Обязательства по финансовой аренде:		
- здания	422 979	227 815
- оборудование	308	23 020
- автомобили	-	24
Итого обязательств по финансовой аренде	423 287	250 859

В течение 2011 года в отчете о совокупном доходе был отражен убыток в сумме 173 105 тысяч рублей (2010 г.: 13 935 тысяч рублей) в результате досрочного урегулирования задолженности по финансовой аренде.

17 Обязательства по финансовой аренде (Продолжение)

Арендованные активы используются в качестве обеспечения обязательств по финансовой аренде, поскольку арендованный актив возвращается к арендодателю в случае невыполнения денежных обязательств (Примечания 13, 28).

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2011 года	39 586	157 014	1 442 566	1 639 166
За вычетом будущих финансовых выплат	(38 417)	(152 265)	(1 025 197)	(1 215 879)
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2011 года	1 169	4 749	417 369	423 287

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2010 года	48 644	95 006	894 243	1 037 893
За вычетом будущих финансовых выплат	(25 551)	(93 109)	(668 374)	(787 034)
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2010 года	23 093	1 897	225 869	250 859

Информация о справедливой стоимости обязательств по финансовой аренде приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска по обязательствам по финансовой аренде представлен в Примечании 26.

18 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Расчеты по операциям платежных систем		433 631	264 532
Справедливая стоимость валютнообменных контрактов (операции спот)	29	74 401	28 259
Оплата за аудит		1 710	3 597
Выпущенные векселя		68	68
Итого прочих финансовых обязательств		509 810	296 456

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска по прочим финансовым обязательствам представлен в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 30.

19 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Субординированные депозиты от:		
- связанных сторон, срок погашения в 2015 году, контрактные ставки 1%	97 085	90 016
- связанных сторон, срок погашения в 2016 году, контрактная ставка 6,5%	130 350	-
- связанной стороны, срок погашения в 2015 году, контрактная ставка 6,4% (2010г.: 12,5%)	811 680	780 834
- третьей стороны, срок погашения в 2012 году, контрактная ставка 10,5%	-	75 425
- Материнского банка, срок погашения в 2014 году, контрактная ставка 1% (2010 г.: 1%)	28 946	24 830
Итого субординированного долга	1 068 061	971 105

Проценты по субординированному долгу выплачиваются один раз в квартал и ежемесячно. В случае ликвидации Банка погашение долга будет осуществляться после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска по субординированному долгу представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

20 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс.)	Номинальная стоимость	Стоимость, скорректированная с учетом инфляции
На 1 января 2010 года	323 549	1 617 743	1 860 191
На 31 декабря 2010 года	323 549	1 617 743	1 860 191
На 31 декабря 2011 года	323 549	1 617 743	1 860 191

По состоянию на 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 5 рублей за акцию (2010 г.: 5 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

21 Прочие фонды

Резерв переоценки зданий переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через обесценение, продажу или иное выбытие (Примечание 13). На 31 декабря 2011 года резерв переоценки зданий составил 210 060 тысяч рублей (2010 г.: 210 060 тысячи рублей).

Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через обесценение, продажу или иное выбытие (Примечание 11). На 31 декабря 2011 года фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составил 95 246 тысяч рублей (2010 г.: 26 686 тысяч рублей).

21 Прочие фонды (Продолжение)

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2011 года 464 480 тысяч рублей (2010 г.: 218 063 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в данной финансовой отчетности был отражен накопленный дефицит в сумме 1 539 705 тысячи рублей (2010 г.: 1 518 492 тысяча рублей). Основными причинами значительных расхождений между суммой нераспределенной прибыли Банка, раскрываемой в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, и суммой накопленного дефицита, отраженной в данной финансовой отчетности, являются корректировки, связанные с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» и МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль», расхождения между суммой резерва под обесценение кредитного портфеля по российским правилам бухгалтерского учета и по МСФО, а также расхождения, связанные с отражением финансовых инструментов по амортизированной стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IAS) 17 «Аренда».

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Процентные доходы			
Кредиты и авансы клиентам:			
- Кредиты физическим лицам		2 387 915	1 513 229
- Кредиты юридическим лицам		301 838	405 360
Средства в других банках		456 369	890 760
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	434 101	55 354
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	42 773	23 509
Итого процентных доходов		3 622 996	2 888 212
Процентные расходы			
Срочные вклады физических лиц		1 741 417	1 922 340
Текущие счета		194 889	57 675
Субординированный долг		85 489	24 430
Обязательства по финансовой аренде		38 658	45 818
Срочные депозиты юридических лиц		29 914	71 050
Срочные депозиты других банков		27 595	50 152
Итого процентных расходов		2 117 962	2 171 465
Чистые процентные доходы		1 505 034	716 747

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Комиссионные доходы		
Банкнотные операции с Материнским Банком	1 396 308	1 213 435
Операции с пластиковыми картами	720 563	330 255
Расчетные операции	645 089	649 581
Кассовые операции	98 489	133 384
Гарантии выданные	3	254
Прочее	19 511	17 656
Итого комиссионных доходов	2 879 963	2 344 565
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	243 155	139 571
Операции с пластиковыми картами	204 578	117 111
Инкассация	74 103	65 437
Кассовые операции	2 500	21 903
Прочее	10 310	11 226
Итого комиссионных расходов	534 646	355 248
Чистые комиссионные доходы	2 345 317	1 989 317

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Расходы на содержание персонала		1 763 715	1 382 229
Расходы по операционной аренде основных средств		422 964	375 795
Содержание основных средств		263 449	172 839
Почтовые расходы и расходы на услуги связи		137 911	85 313
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		137 358	121 035
Амортизация основных средств	13	128 074	189 827
Взносы в государственную систему страхования вкладов		93 132	61 898
Расходы на охрану		80 607	67 703
Расходы на маркетинг и рекламу		53 721	35 214
Транспорт		16 245	13 196
Прочее		151 202	232 279
Итого административных и прочих операционных расходов		3 248 378	2 737 328

Расходы на содержание персонала включают взносы в фонд социального обеспечения в сумме 389 778 тысяч рублей (2010 г.: 225 819 тысяч рублей), из которых 276 826 тысячи рублей (2010 г.: 172 903 тысяч рублей) представляют собой пенсионные взносы. В 2010 году расходы на содержание персонала включали расходы, связанные с предоставлением Руководству Банка опциона на акции Материнского Банка в сумме 67 169 тысяч рублей (Примечание 32).

25 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	192 694	90 534
Отложенное налогообложение	11 531	(8 447)
Расходы по налогу на прибыль за год	204 225	82 087

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 до налогообложения	178 382	218 816
Теоретический налог на прибыль по законодательно установленной ставке (2011 г.: 20%, 2010 г.: 20%)	35 676	43 763
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	33 868	199
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(19 011)	(1 684)
Прочие постоянные разницы	(9 368)	(8 262)
Движение непризнанного налогового актива	163 060	48 071
Расходы по налогу на прибыль за год	204 225	82 087

25 Налог на прибыль (Продолжение)

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

	1 января 2010 года	Восста- новлено/ (отнесе- но) на счет прибы- лей и убытков	Восста- новлено/ (отнесе- но) на непосред- ственно в составе собствен- ных средств	31 декабря 2010 года	Восста- новлено/ (отнесе- но) на счет прибы- лей и убытков	Восста- новлено/ (отнесе- но) на непосред- ственно в составе собствен- ных средств	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу							
Кредиты и авансы клиентам	310 426	34 645	-	345 071	116 548	-	461 619
Обязательства по							
финансовой аренде	110 566	(32 606)	-	77 960	(27 119)	-	50 841
Прочие обязательства	23 172	(487)	-	22 686	21 033	-	43 719
Инвестиционные ценные							
бумаги, имеющиеся в							
наличии для продажи	-	(4 941)	6 672	1 731	5 758	10 137	17 626
Прочие активы	13 486	11 296	-	24 782	(9 746)	-	15 036
Прочие финансовые							
обязательства	-	-	-	-	14 881	-	14 881
Прочее	(811)	1 241	-	430	(160)	-	270
Ценные бумаги,							
оцениваемые по							
справедливой стоимости							
через прибыль или убыток	397	(3 213)	-	(2 816)	2 822	-	6
За минусом непризнанного							
налогового актива	(218 110)	(48 071)	-	(266 181)	(163 060)	-	(429 241)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу							
Основные средства:	(110 294)	26 518	(15 119)	(98 895)	40 390	-	(58 505)
Средства других банков	(58 417)	22 901	-	(35 515)	(14 423)	1 394	(48 542)
Субординированный долг	(10 881)	4 315	-	(6 566)	(160)	-	(6 726)
Инвестиционные ценные							
бумаги, удерживаемые до							
погашения	(2 122)	(3 151)	-	(5 273)	1 705	-	(3 568)
Чистый отложенный налоговый актив							
	57 414	8 447	(8 447)	57 414	(11 531)	11 531	57 414

26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный и риски ликвидности), операционных и юридических рисков. 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.

Кредитный риск. Банк подвержен 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.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 28). Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения.

Основные принципы кредитной политики Банка изложены в Кредитной политике. В Руководстве по кредитованию приведены принципы регулирования всех значительных аспектов кредитных операций Банка, изложены процедуры анализа кредитоспособности и финансового состояния заемщиков и оценки предполагаемого залогового обеспечения, а также указаны требования к кредитной документации и процедуры мониторинга кредитов.

По итогам анализа кредитоспособности оцениваются риски, которые возникнут при кредитовании заемщика. Оцениваются следующие основные возможные риски: законодательные и административные, управленческие, контрактные/юридические, коммерческие, финансовые (балансовые) и прочие риски. Кредитный работник обязан проанализировать кредит на наличие всех перечисленных рисков. Существующие риски отражаются в заключении с указанием предлагаемых путей минимизации.

Так как Банк проводит политику приоритетности качества объекта кредитования над обеспечением кредита, то кредит всегда предоставляется с учетом оценки рисков, а не качества обеспечения. Наиболее распространенным видом обеспечения является залог.

В качестве обеспечения кредита Банк принимает залог, поручительство, гарантию и другие формы обязательств, принятые банковской практикой. Банк требует от Заемщика обеспечение кредита в соответствии с Российским законодательством и в приемлемой для Банка форме.

В Банке принята осмотрительная политика в отношении залогового обеспечения, основанная на тщательном анализе и оценке стоимости обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения анализируется ежеквартально. Цель Банка - обеспечить наличие достаточного обеспечения, необходимого для покрытия конкретного кредита, если его кредитное качество ухудшится. Кредитные продукты для юридических лиц предоставляются (за исключением редких случаев) только тем клиентам, у которых есть текущие счета в Банке.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также осуществляя постоянный контроль концентрации кредитного риска в отраслевых сегментах. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Контроль кредитного риска осуществляется посредством проведения регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков погашать основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования, в тех случаях, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

26 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Основная информация об уровне кредитного риска, включая отчеты о состоянии кредитного портфеля и объеме просроченных кредитов в разбивке по кредитным программам и менеджерам, размещена на внутреннем сайте Банка. Эта информация обновляется на ежедневной основе и может быть представлена как на текущую дату, так и за какой-либо период. На внутреннем сайте Банка есть специальные разделы, в которых приведена информация о просроченной задолженности юридических и физических лиц и о портфеле корпоративных кредитов. Данная информация анализируется руководством Банка на регулярной основе.

Анализ кредитной политики каждого филиала предоставляется Кредитному комитету на еженедельной основе. Кредитный комитет рассматривает следующую информацию по кредитному портфелю филиалов Банка: (i) информацию о принятых крупных рисках (десять крупнейших заемщиков в портфеле); и (ii) информацию о десяти крупнейших обесцененных кредитах.

Процедура одобрения кредита

В основе кредитной политики и процедур одобрения кредита Банка лежит четкое руководство, подготовленное в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ. У Банка также имеются подробный регламент оценки залогового обеспечения.

Банк устанавливает лимиты полномочий по кредитованию для ограничения рисков, возникающих в результате кредитных операций. Лимит полномочий по кредитованию руководителя филиала зависит от суммы собственных средств филиала, общего рейтинга филиала и рейтинга эффективности его интегрированной кредитной деятельности. Рейтинг филиалов основан, среди прочего, на результатах их деятельности и зависит от местной экономической среды. Лимиты полномочий по кредитованию для младших менеджеров (руководителей департаментов и подразделений) устанавливаются руководителем соответствующего филиала по отношению к конкретному сотруднику.

Если сумма предполагаемого кредита не превышает лимит полномочий по кредитованию, установленный для руководителя филиала, решение о выдаче кредита принимается кредитным комитетом филиала. Если сумма предполагаемого кредита превышает этот лимит, разрешение на предоставление кредита выдается головным офисом в соответствии с кредитными процедурами Банка.

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 одобрения кредита, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Мониторинг кредитов

Информационные системы Банка позволяют осуществлять управленческий мониторинг кредитов в режиме реального времени.

26 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Банк проводит переоценку кредитного риска по каждому кредиту на постоянной основе посредством (i) мониторинга финансового и рыночного положения заемщика и (ii) оценки достаточности залогового обеспечения по кредиту. Анализ финансового и рыночного положения заемщика проводится регулярно. Периодичность проведения этого анализа зависит от того, кто выступает в роли заемщика. Оценка финансового положения заемщика-банка проводится не реже одного раза в месяц. Для юридических лиц такая оценка проводится ежеквартально. При оценке финансового положения заемщика – физического лица (за исключением отнесенных к портфелю однородных потребительских кредитов) анализ финансового положения ведется с учетом состояния обслуживания долга и срочности кредита, но не реже одного раза в год. Если обслуживание кредитной задолженности происходит с просрочкой или пролонгацией, то оценка финансового состояния заемщика – физического лица производится постоянно (ежемесячно или ежеквартально) на протяжении периода несвоевременного погашения долга. На основе результатов этого анализа Банк может пересмотреть необходимый размер резерва под обесценение кредита. Анализ учитывает информацию о движении средств на счетах клиента, данные о его последней финансовой отчетности и прочей деловой и финансовой информации, предоставленной заемщиком или другим способом полученной Банком. При изменении финансового положения заемщика, качества обслуживания ссуды, изменении суммы обеспечения, а также при наличии иных сведений о рисках заемщика осуществляется внеочередной перерасчет суммы резерва.

Кредиты с признаками обесценения (далее – «проблемные кредиты») определяются еженедельно на основе признаков ухудшения обслуживания долга. Банк проводит анализ проблемных кредитов посредством сбора информации о таких кредитах, расследования причин возникших проблем и разработки мер по досрочному погашению этих кредитов. На основе результатов этих анализов подготавливается отчет, который предоставляется Председателю Правления или Заместителю Председателя Правления Банка. Данный отчет содержит информацию о проблемных кредитах в кредитном портфеле Банка и уровне принимаемого кредитного риска. Для повышения качества кредитного портфеля Банк применяет политику блокирования возможности менеджера, ответственного за конкретную кредитную программу, предоставлять последующие кредиты, если процент проблемных кредитов, выданных данным менеджером, превышает максимально разрешенный уровень до момента снижения этого уровня.

Выявление проблемных кредитов до возникновения просрочки

Основной целью работы с проблемными кредитами является возврат средств Банка и минимизация ущерба. Главное в этом процессе – своевременное выявление проблемы на начальной стадии ее возникновения, что позволит выиграть время для проведения мероприятий по стабилизации кредита, а при необходимости – для его досрочного возврата. Для этого в кредитном договоре должны содержаться условия, которые предоставят Банку право систематически проверять бухгалтерскую отчетность, финансовое состояние Заемщика, его производственную деятельность, фактическое наличие и состояние залогового имущества (мониторинг), и позволят своевременно обнаружить негативные изменения качества выданного кредита.

26 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

О возникновении проблем с возвратом кредита могут свидетельствовать следующие признаки:

- полное либо частичное отсутствие заложенного имущества либо ухудшение его состояния;
- получение заемщиком кредита в другом банке без согласования с Банком;
- нецелевое использование кредита;
- необоснованные задержки в представлении Заемщиком финансовой отчетности;
- изменения в составе руководителей (особенно фактических владельцев) компании;
- изменения в поведении руководителей (уклонение от контактов и т.п.);
- неблагоприятные тенденции развития рынка, на котором осуществляет свою деятельность заемщик;
- периодическая смена местонахождения и номеров телефонов заемщика;
- неоднократные просьбы клиента об увеличении установленного лимита и/или срока кредитования;
- резкое ухудшение финансовых показателей;
- другие факты, которые могут свидетельствовать о возможности возникновения просрочки.

При получении подобных сигналов руководитель Кредитного подразделения оценивает степень серьезности проблемы и принимает решение о целесообразности перевода кредита в категорию «под контролем». По решению руководителя Кредитное подразделение может самостоятельно проводить работу по урегулированию ситуации, без привлечения Службы безопасности. Если кредиту присвоен статус «под контролем», Кредитное подразделение не позднее следующего рабочего дня направляет в Службу безопасности служебную записку, содержащую описание возникших проблем и план мероприятий по стабилизации кредита.

В течение 10-ти рабочих дней проводятся совместные плановые мероприятия по стабилизации кредита или погашению задолженности с использованием компетенции и возможностей Кредитного подразделения и Службы безопасности. В этот период Юридическая служба, в случае необходимости, оказывает консультационную поддержку Кредитному подразделению и Службе безопасности. По итогам проведенных мероприятий составляется служебная записка, содержащая отчет о проведенных мероприятиях и предложения по дальнейшей работе с кредитом:

- вернуть кредит в категорию «стандартные» в связи с разрешением имевшихся проблем;
- сохранить статус «под контролем» временно либо до окончательного погашения задолженности;
- перевести кредит в категорию «проблемный» и начать мероприятия по досрочному истребованию кредита.

Взыскание проблемных кредитов

Кредитный комитет разработал системный подход, включающий набор комплексных процедур, направленных на предоставление Банку возможности обеспечить максимально возможный уровень погашения проблемных кредитов.

Если заемщик не выполняет свои обязательства по кредитному договору, соответствующий специалист по кредитованию должен предпринять первоначальные действия, чтобы определить, является ли причина просрочки платежа технической или связана с ухудшением кредитного качества. На этой стадии сотрудники специализированного подразделения мониторинга связываются с заемщиком, сообщают ему о необходимости погашения кредита и проверяют наличие залогового обеспечения.

26 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

За несколько дней до даты погашения кредита по графику сотрудники подразделения мониторинга звонят заемщикам и напоминают им о необходимости выполнения своих обязательств. После этой даты они звонят заемщикам (днем и ночью) с требованием погасить кредит. Решение о переводе кредита в категорию «проблемный» принимается Кредитным комитетом. Не позднее чем через 90 календарных дней после возникновения просрочки, в случае непогашения задолженности, на рассмотрение Кредитного комитета выносится вопрос о признании кредита обесцененным и передаче его в Службу безопасности.

Служба безопасности занимается мониторингом всех кредитов, выданных Банком и классифицированных как «проблемные». Служба безопасности получает и проверяет всю документацию по заемщику, проводит официальное внутреннее расследование для определения причин проблемы, составляет план действий по погашению долга и проверяет залоговое обеспечение. Служба безопасности может использовать различные подходы для принуждения заемщиков к погашению проблемных кредитов, включая переговоры, работу с залогом (изъятие с целью реализации или наложение ареста на активы), рассрочку полного погашения кредита, обращение в судебные органы или осуществление других правовых действий. Осуществляя действия по принуждению заемщиков к погашению кредита, Банк обращается в судебные органы. Служба безопасности часто вступает в переговоры с заемщиком по вопросу проблемных кредитов одновременно с реализацией залогового имущества судебными исполнителями путем аукциона или до этого, договариваясь с заемщиком о снятии им своих средств со счетов в других банках или передаче ранее заложенного имущества или транспортных средств Банку. При условии наличия залогового обеспечения и положительных результатов анализа, подтверждающего, что заемщик переживает временные финансовые трудности и готов, а также имеет возможность выплатить долг, Банк проводит переговоры с заемщиком, целью которых обычно является реструктуризация долга, что включает предъявления Банком требований о предоставлении заемщиком дополнительного обеспечения, персональных поручительств акционеров и руководства, а также повышение процентных ставок и пересмотр графика платежа.

Другие правовые действия, которые может предпринять Банк, включают исполнительные процедуры для принуждения заемщиков к погашению кредитов и процедуры банкротства. В случае каких-либо криминальных действий со стороны заемщика, независимо от готовности заемщика выплатить долг, Банк обращается в соответствующие государственные органы. Служба безопасности подготавливает отчеты о результатах действий по принуждению заемщиков к погашению проблемных кредитов и о текущем статусе проблемных кредитов. Данные отчеты предоставляются Первому Заместителю Председателя Правления Банка и Кредитному комитету, который анализирует статус проблемных кредитов.

Банк придерживается политики, согласно которой проблемные кредиты не рефинансируются без наличия доказательства возможности их погашения в будущем и надежного обеспечения.

В случае принятия решения о начале претензионно-исковой работы Служба безопасности передает необходимые документы по кредиту в производство Юридической службы. Претензионно-исковая работа осуществляется Юридической службой в соответствии с соответствующими внутрибанковскими нормативными документами.

В ходе осуществления мероприятий по взысканию просроченной задолженности, кредитные подразделения осуществляют работу, входящую в ее функциональные обязанности в отношении просроченной задолженности как самостоятельно, так и на основании обращения Юридической службы и Службы безопасности.

В случаях, когда денежные средства по проблемному кредиту полностью вернуть не представляется возможным, Банк признает данный кредит безнадежным и списывает задолженность за счет резерва на возможные потери по ссудам (Примечание 3, 10).

26 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

	На 31 декабря 2011 года				На 31 декабря 2010 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	21 172 244	19 985 742	5 489 869	6 676 371	12 115 418	21 137 629	8 773 561	(248 650)
Доллары США	11 350 570	11 609 354	(5 376 749)	(5 635 533)	12 920 211	3 643 250	(8 813 920)	463 041
Евро	3 576 846	3 382 189	(187 521)	7 136	3 568 785	3 493 260	12 100	87 625
Украинская гривна	21 541	427	-	21 114	8 670	323	-	8 347
Прочее	(912 303)	-	-	(912 303)	612	2	-	610
Итого	35 208 898	34 977 712	(74 401)	156 785	28 613 696	28 274 464	(28 259)	310 973

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных контрактов по сделкам «спот». Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

26 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата ввиду возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2011 года	На 31 декабря 2010 года
Укрепление доллара США на 10% (2010: укрепление на 10%)	563 553	46 304
Ослабление доллара США на 10% (2010: ослабление на 10%)	(563 553)	(46 304)
Укрепление евро на 10% (2010: укрепление на 10%)	(714)	8 763
Ослабление евро на 10% (2010: ослабление на 10%)	714	(8 763)
Укрепление украинской гривны на 10% (2010: укрепление на 10%)	2 111	835
Ослабление украинской гривны на 10% (2010: ослабление на 10%)	(2 111)	(835)
Укрепление прочих валют на 10% (2010: укрепление на 10%)	(91 230)	61
Ослабление прочих валют на 10% (2010: ослабление на 10%)	91 230	(61)

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

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. Большая часть финансовых активов и обязательств Банка имеют фиксированную процентную ставку.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
(в тысячах российских рублей)						
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	14 582 720	1 325 785	6 628 207	12 670 230	1 956	35 208 898
Итого финансовых обязательств	9 534 060	1 585 499	6 586 079	17 272 074	-	34 977 712
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	5 048 660	(259 714)	42 128	(4 601 844)	1 956	231 186
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	14 558 710	1 509 121	5 192 287	7 296 164	51 896	28 608 178
Итого финансовых обязательств	7 657 015	5 296 348	13 301 300	2 019 801	-	28 274 464
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	6 901 695	(3 787 227)	(8 109 013)	5 276 363	51 896	333 714

26 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

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

% в год	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	0%	-	0%	7%	0%
Средства в других банках	-	5%	5%	-	14%	13%
Кредиты и авансы клиентам						
- Юридические лица	15%	11%	7%	26%	13%	14%
- Физические лица	32%	13%	17%	45%	13%	38%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2%	8%	-	9%	8%	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11%	8%	-	5%	8%	-
Обязательства						
Средства других банков	0%	0%	0%	1%	10%	11%
Средства клиентов:						
- текущие и расчетные счета	-	-	-	1%	0%	1%
- срочные депозиты	8%	5%	4%	11%	8%	6%
Выпущенные векселя	-	-	-	0%	-	-
Обязательства по финансовой аренде	-	9%	-	30%	11%	-
Субординированный долг	1%	6%	-	10%	13%	-

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

26 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9 504 701	1 014 987	76 611	10 596 299
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 077 356	-	-	1 077 356
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 468	-	-	1 468
Задолженность других банков	-	-	5 494 405	5 494 405
Кредиты и авансы клиентам	8 343 596	-	4 803 082	13 146 678
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 097 045	-	692 383	3 789 428
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	95 150	-	66 469	161 619
Прочие финансовые активы	482 353	438 964	20 328	941 645
Итого финансовых активов	22 601 669	1 453 951	11 153 278	35 208 898
Нефинансовые активы	1 270 454	-	829	1 271 283
Итого активов	23 872 123	1 453 951	11 154 107	36 480 181
Обязательства				
Средства других банков	15 313	2	1 327 438	1 342 753
Средства клиентов	30 938 113	3 358	692 330	31 633 801
Обязательства по финансовой аренде	423 287	-	-	423 287
Прочие финансовые обязательства	421 057	3 290	85 463	509 810
Субординированный долг	1 039 116	-	28 945	1 068 061
Итого финансовых обязательств	32 836 886	6 650	2 134 176	34 977 712
Нефинансовые обязательства	316 570	-	-	316 570
Итого обязательств	33 153 456	6 650	2 134 176	35 294 282
Чистая балансовая позиция	(9 281 333)	1 447 301	9 019 931	1 185 899
Обязательства кредитного характера (Примечание 28)	640 525	-	3 288	643 813

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

26 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

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

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 235 470	4 190 552	2 357 031	12 783 053
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	548 028	-	-	548 028
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 896	-	-	51 896
Задолженность других банков	-	-	5 957 259	5 957 259
Кредиты и авансы клиентам	5 481 597	-	7 423	5 489 020
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 816 838	-	652 677	2 469 515
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	720 469	-	62 988	783 457
Прочие финансовые активы	179 699	343 921	2 330	525 950
Итого финансовых активов	15 033 997	4 534 473	9 039 708	28 608 178
Нефинансовые активы	1 122 268	-	-	1 122 268
Итого активов	16 156 265	4 534 473	9 039 708	29 730 446
Обязательства				
Средства других банков	9 611	2	426 510	436 123
Средства клиентов	25 774 278	8 021	537 622	26 319 921
Обязательства по финансовой аренде	250 859	-	-	250 859
Прочие финансовые обязательства	237 441	4 317	54 698	296 456
Субординированный долг	946 275	-	24 830	971 105
Итого финансовых обязательств	27 218 464	12 340	1 043 660	28 274 464
Нефинансовые обязательства	174 732	-	-	174 732
Итого обязательств	27 393 196	12 340	1 043 660	28 449 196
Чистая балансовая позиция	(11 236 931)	4 522 133	7 996 048	1 281 250
Обязательства кредитного характера (Примечание 28)	167 602	-	3 507	171 109

26 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство и Департамент финансовых рисков Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. По состоянию на 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 116,87% (2010 г.: 147,39%). Законодательно установленное минимальное значение данного коэффициента составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 132,87% (2010 г.: 192,27%). Законодательно установленное минимальное значение данного коэффициента составляет 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 113,82% (2010 г.: 16,45%). Законодательно установленное максимальное значение данного коэффициента составляет 120%.

Информацию о ликвидности финансовых активов и обязательств получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в сделках спот на покупку финансовых активов за денежные средства, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов.

26 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на отчетную дату.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1 045 203	6 628	12 083	27 083	527 584	1 618 581
Средства клиентов	8 048 984	1 755 924	7 237 604	16 896 026	428 529	34 367 067
Выпущенные векселя	68	-	-	-	-	68
Обязательства по финансовой аренде	1 579	8 181	29 826	157 014	1 442 566	1 639 166
Прочие финансовые обязательства	435 341	-	-	-	-	435 341
Субординированный долг	7 338	10 008	44 888	1 277 030	-	1 339 264
Обязательства по сделкам спот	5 564 270	-	-	-	-	5 564 270
Обязательства кредитного характера	643 813	-	-	-	-	643 813
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	15 746 596	1 780 741	7 324 401	18 357 153	2 398 679	45 607 570

26 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	135 752	3 858	7 210	48 773	520 815	716 408
Средства клиентов	7 584 341	5 900 117	14 715 152	1 975 248	-	30 174 858
Выпущенные векселя	68	-	-	-	-	68
Обязательства по финансовой аренде	12 144	5 136	31 364	95 006	894 243	1 037 893
Прочие финансовые обязательства	347 255	-	-	-	-	347 255
Субординированный долг	18 830	17 501	78 325	1 384 320	-	1 498 976
Обязательства по сделкам спот	9 259 404	-	-	-	-	9 259 404
Обязательства кредитного характера	171 109	-	-	-	-	171 109
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	17 528 903	5 926 612	14 832 051	3 503 347	1 415 058	43 205 971

Выплаты в отношении сделок спот будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, справедливая стоимость указанных сделок спот раскрыта в Примечании 29. 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.

26 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10 596 299	-	-	-	-	10 596 299
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 077 356	-	-	-	-	1 077 356
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 468	-	-	-	-	1 468
Средства в других банках	2 085 289	-	3 409 116	-	-	5 494 405
Кредиты и авансы клиентам	316 511	566 933	2 849 900	9 266 205	147 129	13 146 678
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	488	692 383	369 191	2 489 608	237 758	3 789 428
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	66 469	-	53 166	41 984	161 619
Прочие финансовые активы	941 645	-	-	-	-	941 645
Итого финансовых активов	15 019 056	1 325 785	6 628 207	11 808 979	426 871	35 208 898
Обязательства						
Средства других банков	1 047 712	6 187	7 495	281 359	-	1 342 753
Средства клиентов	7 972 699	1 577 462	6 577 606	15 107 950	398 084	31 633 801
Выпущенные векселя	68	-	-	-	-	68
Обязательства по финансовой аренде	51	330	788	4 749	417 369	423 287
Прочие финансовые обязательства	508 032	1 520	190	-	-	509 742
Субординированный долг	5 498	-	-	1 062 563	-	1 068 061
Итого финансовых обязательств	9 534 060	1 585 499	6 586 079	16 456 621	815 453	34 977 712
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	5 484 996	(259 714)	42 128	(4 647 642)	(388 582)	231 186
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	5 484 996	5 225 282	5 267 410	619 768	231 186	

26 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

В таблице ниже представлены ожидаемые сроки погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 783 053	-	-	-	-	12 783 053
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	548 028	-	-	-	-	548 028
Средства в других банках	457 154	1 340 984	4 159 121	-	-	5 957 259
Кредиты и авансы клиентам	111 754	168 137	306 340	729 538	4 173 251	5 489 020
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30 879	-	204 215	2 082 949	151 472	2 469 515
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	101 892	-	522 611	126 257	32 697	783 457
Прочие финансовые активы	525 950	-	-	-	-	525 950
Итого финансовых активов	14 558 710	1 509 121	5 192 287	2 938 744	4 357 420	28 556 282
Обязательства						
Средства других банков	135 327	1 679	1 929	16 041	281 147	436 123
Средства клиентов	7 208 913	5 293 802	13 286 897	530 309	-	26 319 921
Выпущенные векселя	68	-	-	-	-	68
Обязательства по финансовой аренде	9 752	867	12 474	1 897	225 869	250 859
Прочие финансовые обязательства	296 388	-	-	-	-	296 388
Субординированный долг	6 567	-	-	964 538	-	971 105
Итого финансовых обязательств	7 657 015	5 296 348	13 301 300	1 512 785	507 016	28 274 464
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	6 901 695	(3 787 227)	(8 109 013)	1 425 959	3 850 404	281 818
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	6 901 695	3 114 468	(4 994 545)	(3 568 586)	281 818	

26 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

27 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на основе ежедневных и ежемесячных оценок Экономического департамента, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») Н1, на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал Банка, представленный на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 2 851 107 тысяч рублей (2010 г.: 2 584 370 тысячи рублей). В таблице ниже представлен уровень коэффициента достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	2011	2010
Норматив достаточности капитала (Н1)	10.62%	12.65%
Минимально допустимое значение норматива Н1	Не менее 10,0%	Не менее 10,0%

27 Управление капиталом (Продолжение)

В 2010 году ЦБ РФ указал Банку на нарушения норматива Н1 по состоянию на 30 ноября 2010 года. Это было вызвано изменением методики расчета норматива Н1 (в связи со вступлением в силу с 1 июля 2010 года Указания ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года №2324-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков»), а также изменением коэффициента риска, применяемого при взвешивании кредитов, предоставленных Кипрскому филиалу Материнского Банка, с 20% до 150%. Предписанием ЦБ РФ было введено ограничение сроком с 30 ноября 2010 года по 30 мая 2011 года на привлечение денежных средств физических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте и на банковские счета физических лиц. Ограничение выражается в количестве открытых клиентских счетов, которое не должно превышать количества открытых клиентских счетов на 30 ноября 2010 года. В соответствии с предписаниями ЦБ РФ, с 30 ноября 2011 года расчет нормативов производится с учетом включения требований Банка к Кипрскому филиалу Материнского Банка в 5-ю группу активов (коэффициент риска 150%). Банк соблюдает все вышеуказанные предписания и ограничения, наложенные ЦБ РФ. С 15 декабря 2010 года порядок расчета норматива Н1 был приведен Банком в соответствие с требованиями ЦБ РФ.

28 Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские 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. В октябре 2006 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту налоговых проверок.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

28 Условные обязательства (Продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть потенциально оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Банк применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

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	350 121	248 394
От 1 до 5 лет	519 449	265 324
Более 5 лет	134 356	124 838
Итого обязательств по операционной аренде	1 003 926	638 556

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011 Номинальная стоимость	2010 Номинальная стоимость
Акции компаний, находящиеся на хранении	4 830	908 297
Облигации, находящиеся на хранении	-	2 413 110
Итого активов, находящихся на хранении	4 830	3 321 407

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. 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.

28 Условные обязательства (Продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Неиспользованные лимиты по кредитным картам	161 304	84 807
Обязательства по предоставлению кредитов	167 341	83 549
Неиспользованные кредитные линии	315 168	1 935
Гарантии выданные	-	818
Итого обязательств кредитного характера	643 813	171 109

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств, вследствие чего их справедливая стоимость близка к нулю.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Российские рубли	312 416	153 107
Доллары США	321 526	8 244
Евро	9 871	9 758
Итого	643 813	171 109

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

	Прим.	2011		2010	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Основные средства	13	276 154	423 287	294 834	250 859
Итого		276 154	423 287	294 806	250 859

28 Условные обязательства (Продолжение)

Здание Банка со справедливой стоимостью по состоянию на 31 декабря 2011 года 267 111 тысяч рублей (2010 г.: 273 510 тысяч рублей), принадлежащее ему на условиях финансовой аренды, было передано его юридическим собственником в качестве обеспечения по кредиту, выданному Материнским Банком. Юридический собственник здания также выступает поручителем по выданному Банком непросроченному индивидуально обесцененному кредиту в сумме 224 619 тысяч рублей (См. Примечание 10). В том случае, если любой платеж по кредиту, выданному Банком, станет просроченным на срок более 10 календарных дней, Материнский Банк обязуется выкупить здание у его юридического собственника по цене превышающей обязательства указанных заемщиков-третьих лиц перед Банком и Кипрским филиалом Материнского Банка. Обязательство Материнского Банка по выкупу здания действительно до 31 декабря 2013 года.

29 Производные финансовые инструменты

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

На 31 декабря 2011 года Банк имеет нереализованные убытки по сделкам спот в иностранной валюте в сумме 74 401 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 28 259 тысячи рублей) (Примечание 18).

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых активов на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

	Справедливая стоимость по различным методикам оценки		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировки на активном рынке	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	10 596 299	10 596 299	10 596 299
- Наличные денежные средства	-	3 415 871	3 415 871	3 415 871
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	4 963 922	4 963 922	4 963 922
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	1 210 173	1 210 173	1 210 173
- Расчетные счета в торговых системах и на фондовой бирже	-	1 006 333	1 006 333	1 006 333
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 077 356	1 077 356	1 077 356
Средства в других банках	-	5 469 969	5 469 969	5 494 405
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	5 469 969	5 469 969	5 494 405
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 468	-	1 468	1 468
- Корпоративные акции	1 468	-	1 468	1 468
Кредиты и авансы клиентам	-	13 795 229	13 795 229	13 146 678
- Корпоративные кредиты	-	5 719 809	5 719 809	5 419 489
- Микрокредиты	-	454 338	454 338	417 304
- Кредиты физическим лицам – пластиковые карты	-	7 545 175	7 545 175	7 239 485
- Кредиты физическим лицам – потребительские Кредиты	-	43 393	43 393	44 221
- Кредиты физическим лицам – автокредитование	-	14 247	14 247	9 568
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	18 267	18 267	16 611
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 789 428	-	3 789 428	3 789 428
- Российские государственные облигации	2 990 387	-	2 990 387	2 990 387
- Еврооблигации Материнского Банка	690 796	-	690 796	690 796
- Прочие корпоративные облигации	108 245	-	108 245	108 245
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	171 797	171 797	161 619
- Еврооблигации Материнского Банка	-	66 388	66 388	66 469
- Корпоративные облигации	-	105 409	105 409	95 150
Прочие финансовые активы	-	941 645	941 645	941 645
- Расчеты по операциям платежных систем	-	383 411	383 411	383 411
- Гарантийный депозит с расчётными системами	-	434 380	434 380	434 380
- Требования по денежным переводам и прочее	-	55 688	55 688	55 688
- Прочее	-	68 166	68 166	68 166
Итого финансовых активов	3 790 896	32 052 295	35 843 191	35 208 898

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (Продолжение)

Справедливая стоимость финансовых обязательств на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

	Справедливая стоимость, определенная методом оценки, использующим данные наблюдаемых рынков	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Финансовые обязательства			
Средства других банков	1 478 413	1 478 413	1 342 753
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 045 340	1 045 340	1 045 340
- Депозиты Материнского банка	433 073	433 073	297 413
Средства клиентов	31 955 441	31 955 441	31 633 801
- Текущие счета юридических лиц	2 861 803	2 861 803	2 861 803
- Срочные депозиты юридических лиц	584 398	584 398	586 472
- Текущие счета физических лиц	4 099 880	4 099 880	4 099 880
- Срочные вклады физических лиц	24 409 360	24 409 360	24 085 646
Обязательства по финансовой аренде	304 494	304 494	423 287
Прочие финансовые обязательства	509 810	509 810	509 810
- Выпущенные векселя	68	68	68
- Расчеты по операциям платежных систем	433 631	433 631	433 631
- Расчеты по операциям с пластиковыми картами	1 710	1 710	1 710
- Справедливая стоимость валютнообменных контрактов (операции спот)	74 401	74 401	74 401
Субординированный долг	1 068 332	1 068 332	1 068 061
Итого финансовых обязательств	35 316 490	35 316 490	34 977 712

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (Продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов на 31 декабря 2010 года представлена ниже:

	Справедливая стоимость по различным методикам оценки		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировки на активном рынке	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков		
(в тысячах российских рублей)				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	12 783 053	12 783 053	12 783 053
- Наличные денежные средства	-	2 952 958	2 952 958	2 952 958
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	1 216 358	1 216 358	1 216 358
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	6 584 301	6 584 301	6 584 301
- Расчетные счета в торговых системах и на фондовой бирже	-	2 029 436	2 029 436	2 029 436
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	548 028	548 028	548 028
Средства в других банках	-	5 567 123	5 567 123	5 957 259
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	5 567 123	5 567 123	5 957 259
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 896	-	51 896	51 896
- Корпоративные акции	51 896	-	51 896	51 896
Кредиты и авансы клиентам	-	6 240 277	6 240 277	5 489 020
- Корпоративные кредиты	-	684 891	684 891	686 284
- Микрокредиты	-	622 856	622 856	623 801
- Кредиты физическим лицам – пластиковые карты	-	4 834 805	4 834 805	4 083 081
- Кредиты физическим лицам – потреб. кредиты	-	43 451	43 451	44 048
- Кредиты физическим лицам – автокредитование	-	32 244	32 244	34 007
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	22 030	22 030	17 799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 469 515	-	2 469 515	2 469 515
- Российские государственные облигации	1 602 008	-	1 602 008	1 602 008
- Еврооблигации Материнского Банка	652 677	-	652 677	652 677
- Прочие корпоративные облигации	214 830	-	214 830	214 830
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	801 229	801 229	783 457
- Российские государственные облигации	-	516 454	516 454	517 366
- Еврооблигации Материнского Банка	-	63 110	63 110	62 988
- Корпоративные облигации	-	221 665	221 665	203 103
Прочие финансовые активы	-	525 950	525 950	525 950
- Расчеты по операциям платежных систем	-	281 151	281 151	281 151
- Гарантийный депозит с расчётными системами	-	172 786	172 786	172 786
- Требования по денежным переводам и прочее	-	72 013	72 013	72 013
Итого финансовых активов	2 521 411	26 465 660	28 987 071	28 608 178

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (Продолжение)

Справедливая стоимость финансовых обязательств на 31 декабря 2010 года представлена ниже:

	Справедливая стоимость, определенная методом оценки, использующим данные наблюдаемых рынков	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Финансовые обязательства			
Средства других банков	575 584	575 584	436 123
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	135 326	135 326	135 326
- Депозиты Материнского банка	440 258	440 258	300 797
Средства клиентов	26 663 188	26 663 188	26 319 921
- Текущие счета юридических лиц	1 899 082	1 899 082	1 899 082
- Срочные депозиты юридических лиц	1 335 242	1 335 242	1 333 362
- Текущие счета физических лиц	2 390 331	2 390 331	2 390 331
- Срочные вклады физических лиц	21 038 533	21 038 533	20 697 146
Обязательства по финансовой аренде	218 787	218 787	250 859
Прочие финансовые обязательства	296 456	296 456	296 456
- Выпущенные векселя	68	68	68
- Расчеты по операциям платежных систем	264 532	264 532	264 532
- Расчеты по операциям с пластиковыми картами	3 597	3 597	3 597
- Справедливая стоимость валютнообменных контрактов (операции спот)	28 259	28 259	28 259
Субординированный долг	1 028 778	1 028 778	971 105
Итого финансовых обязательств	28 782 793	28 782 793	28 274 464

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. Замена любого из примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (Продолжение)

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. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2011	2010
Кредиты и авансы клиентам		
- Корпоративные кредиты	13% - 19% в год	17% - 19% в год
- Микрокредиты	13% - 19% в год	17% - 19% в год
- Кредиты физическим лицам	12% - 36% в год	15% - 22% в год
Средства в других банках		
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0% - 1% в год	0% - 13% в год
- Депозиты Материнского Банков	2% - 4% в год	4% в год
Средства других банков		
- Депозиты Материнского Банков	5% - 7% в год	13% - 14% в год
Средства клиентов		
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	0% - 4% в год	0% - 4% в год
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	4% - 13% в год	3% - 7% в год
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0% - 2% в год	0% - 1% в год
- Срочные вклады физических лиц	4% - 10% в год	1% - 6% в год
Выпущенные векселя	0% в год	0% в год
Обязательства по финансовой аренде	14% в год	13 - 19% в год
Субординированный долг	7% - 13% в год	10% - 13% в год

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, удерживаемые до погашения	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	10 596 299	-	-	-	10 596 299
- Наличные денежные средства	3 415 871	-	-	-	3 415 871
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	4 963 922	-	-	-	4 963 922
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 137 939	-	-	-	1 137 939
- Расчетные счета в торговых системах и на фондовой бирже	1 078 567	-	-	-	1 078 567
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 077 356	-	-	-	1 077 356
Средства в других банках	5 494 405	-	-	-	5 494 405
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	5 494 405	-	-	-	5 494 405
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 468	-	-	1 468
- Корпоративные акции	-	1 468	-	-	1 468
Кредиты и авансы клиентам	13 146 678	-	-	-	13 146 678
- Корпоративные кредиты	5 419 489	-	-	-	5 419 489
- Микрокредиты	417 304	-	-	-	417 304
- Кредиты физическим лицам – пластиковые карты	7 239 485	-	-	-	7 239 485
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	44 221	-	-	-	44 221
- Кредиты физическим лицам – автокредитование	9 568	-	-	-	9 568
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	16 611	-	-	-	16 611
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 789 428	-	3 789 428
- Российские государственные облигации	-	-	2 990 387	-	2 990 387
- Корпоративные облигации	-	-	799 041	-	799 041
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	161 619	161 619
- Корпоративные облигации	-	-	-	161 619	161 619
Прочие финансовые активы:	941 645	-	-	-	941 645
- Расчеты по операциям платежных систем	55 688	-	-	-	55 688
- Гарантийный депозит с расчетными системами	383 411	-	-	-	383 411
- Требования по денежным переводам и прочее	434 380	-	-	-	434 380
Прочее	68 166	-	-	-	68 166
Итого финансовых активов	31 256 383	1 468	3 789 428	161 619	35 208 898
Нефинансовые активы	1 271 283	-	-	-	1 271 283
Итого активов	32 527 666	1 468	3 789 428	161 619	36 480 181

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (Продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторс- кая задол- женность	Активы, оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, удержи- ваемые до погашения	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	12 783 053	-	-	-	12 783 053
- Наличные денежные средства	2 952 958	-	-	-	2 952 958
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 216 358	-	-	-	1 216 358
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	6 584 301	-	-	-	6 584 301
- Расчетные счета в торговых системах и на фондовой бирже	2 029 436	-	-	-	2 029 436
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	548 028	-	-	-	548 028
Средства в других банках	5 957 259	-	-	-	5 957 259
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	5 957 259	-	-	-	5 957 259
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	51 896	-	-	51 896
- Корпоративные акции	-	51 896	-	-	51 896
Кредиты и авансы клиентам	5 489 020	-	-	-	5 489 020
- Корпоративные кредиты	686 284	-	-	-	686 284
- Микрокредиты	623 801	-	-	-	623 801
- Кредиты физическим лицам – пластиковые карты	4 083 081	-	-	-	4 083 081
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	44 048	-	-	-	44 048
- Кредиты физическим лицам – автокредитование	34 007	-	-	-	34 007
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	17 799	-	-	-	17 799
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 469 515	-	2 469 515
- Российские государственные облигации	-	-	1 602 008	-	1 602 008
- Корпоративные облигации	-	-	867 507	-	867 507
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	783 457	783 457
- Российские государственные облигации	-	-	-	517 366	517 366
- Корпоративные облигации	-	-	-	266 091	266 091
Прочие финансовые активы:	525 950	-	-	-	525 950
- Расчеты по операциям платежных систем	281 151	-	-	-	281 151
- Гарантийный депозит с расчётными системами	172 786	-	-	-	172 786
- Требования по денежным переводам и прочее	72 013	-	-	-	72 013
Итого финансовых активов	25 303 310	51 896	2 469 515	783 457	28 608 178
Нефинансовые активы	1 122 268	-	-	-	1 122 268
Итого активов	26 425 578	51 896	2 469 515	783 457	29 730 446

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как удерживаемые для торговли.

32 Операции со связанными сторонами

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

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

	Материнский Банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленче- ский персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства и их эквиваленты			
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (контрактная процентная ставка: 0%)	45 403	-	-
Средства в других банках – размещенные в филиале Материнского банка (Кипр) (контрактная процентная ставка: 13%-14%)	5 494 405	-	-
Кредиты и авансы клиентам			
- Кредиты физическим лицам (контрактная процентная ставка: 12% - 36%)	-	-	9 210
- Кредиты юридическим лицам (контрактная процентная ставка: 11%)	-	614 875	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (контрактная процентная ставка: 8%)	690 796	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (контрактная процентная ставка: 8%)	66 469	-	-
Прочие финансовые активы			
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	-	-	-
Средства других банков			
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (контрактная процентная ставка: 0%)	1 028 900	-	-
- Текущие срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 0% - 1%)	297 413	-	-
Средства клиентов			
- Текущие счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0%)	-	912 802	-
- Срочные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 13% - 15%)	-	-	-
- Текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 8% - 13%)	-	-	73
- Срочные счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 7% - 12%)	-	-	1 228
Прочие финансовые обязательства	83 611	-	-
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 1% - 12%)	28946	1 053 566	-

32 Операции со связанными сторонами (Продолжение)

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

	Материнский Банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленче- ский персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы			
- задолженность других банков (Кипр)	453 025	-	-
- инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 344	-	-
- инвестиционные ценные бумаги в наличии для продажи	44 494	-	-
- кредиты и авансы физическим лицам	-	-	1 692
- Кредиты и авансы юридическим лицам	-	3 223	-
Процентные расходы			
- субординированный долг	(386)	(107 688)	-
- срочные депозиты других банков	(5 191)	-	-
- срочные счета юридических лиц	-	-	-
- срочные счета физических лиц	-	-	(404)
Комиссионные доходы	1 396 308	12	204
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(1 314)	(1)	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(26 784)

32 Операции со связанными сторонами (Продолжение)

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

	Материнский Банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленче- ский персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства и их эквиваленты			
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (контрактная процентная ставка: 0%)	2 357 031	-	-
Средства в других банках – размещенные в филиале Материнского банка (Кипр)			
(контрактная процентная ставка: 13%-14%)	5 957 259	-	-
Кредиты и авансы клиентам			
- Кредиты физическим лицам (контрактная процентная ставка: 13% - 30%)	-	-	14 734
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (контрактная процентная ставка: 8%)	62 988	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (контрактная процентная ставка: 8%)	652 677	-	-
Прочие финансовые активы	19 701	-	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(17 358)	-	-
Средства других банков			
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (контрактная процентная ставка: 0%)	124 979	-	-
- Текущие срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 0% - 1%)	300 797	-	-
Средства клиентов			
- Текущие счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0%)	-	1 827	-
- Срочные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 13% - 15%)	-	1 220	-
- Текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 8% - 13%)	-	-	117
- Срочные счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 7% - 12%)	-	-	1 582
Прочие финансовые обязательства	54 313	-	-
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 1% - 12%)	24 830	870 850	-

32 Операции со связанными сторонами (Продолжение)

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

	Материнский Банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленче-ский персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы			
- задолженность других банков	105 471	-	-
- задолженность других банков (Кипр)	743 758	-	-
- инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 463	-	-
- кредиты и авансы физическим лицам	-	-	92
Процентные расходы			
- субординированный долг	(2 761)	(11 554)	-
- срочные депозиты других банков	(49 792)	-	-
- срочные счета юридических лиц	-	(5 565)	-
- срочные счета физических лиц	-	-	(676)
Комиссионные доходы	1 333 622	23	92
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13 665	24	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами для продажи	37 115	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(19 871)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2011		2010	
	Расходы	Начисленное обязатель- ство	Расходы	Начисленное обязатель-ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	22 633	-	16 163	-
- Опцион на акции	-	-	67 169	-
- Компенсация за неиспользованные отпуска	842	7 926	1 472	5 914
- Краткосрочные премиальные выплаты	3 309	-	2 236	-
Итого	26 784	7 926	87 040	5 914

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Также, в 2010 году большинство акционеров Группы Материнского Банка предложило Руководству Банка приобрести акции Материнского Банка по цене ниже номинальной стоимости. Разница между справедливой стоимостью акций Материнского Банка и ценой приобретения для Руководства Банка в момент предложения опциона на акции составила 67 169 тысяч рублей и была отражена как вознаграждение Руководству Банка в составе Административных и прочих операционных расходов (Примечание 24).

33 События после отчетной даты

В феврале 2012 года Уставной капитал Банка был увеличен на сумму 900 000 тысяч рублей в равных частях тремя компаниями ООО "ТТУ НДМ ИНК", ООО "ЛЮИР", ООО "ДАВР", имеющими одинаковых с Банком конечных бенефициаров. Доля владения Материнского Банка в результате этой операции сократилась с 92.3% до 59.3%. Увеличение Уставного капитала производилось путем дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных акций.