

1 Введение

Данная финансовая отчетность МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Открытое Акционерное общество) (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Банк был создан 17 февраля 1989 года на паевых началах по решению учредителей и зарегистрирован Государственным банком СССР 29 марта 1989 года. 19 августа 1992 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество.

Основным акционером Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года является ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК», которому принадлежит 99,85% Банка (2010 г.: 99,85%). Конечным бенефициаром Банка является господин С.В. Генералов.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 25 сентября 2003 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, и лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами, выданную ЦБ РФ.

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 на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет четыре (2010 г.: четыре) филиала в Санкт-Петербурге, Калининграде, Владивостоке и Новороссийске и три (2010 г.: три) операционных офиса в Мурманске, Волгограде и Находке. По состоянию на 31 декабря 2011 года в Банке было занято 286 сотрудников (2010 г.: 264 сотрудника).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Юридический и фактический адрес Банка: 127055, Российская Федерация, Москва, ул. Сущевская, д. 19, стр. 7.

Основным местом ведения деятельности Банка являются Москва, Санкт-Петербург, Калининград, Владивосток, Новороссийск, Волгоград, Находка, Ленинградская, Мурманская, Калининградская и Московская области.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 29).

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. 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 (Примечание 4).

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

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов 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 5).

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Информация о неопределенности, обусловленной событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, приведена в Примечании 4.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки (Примечание 31).

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

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к

таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. См. Примечания 4 и 10.

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

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

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

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия валютных свопов и валютных форвардов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские кредиты «овернайт», межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и расчеты с валютными и фондовыми биржами. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости (Примечание 7).

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в Банке России 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 (Примечание 7).

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 (Примечание 8).

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 (Примечание 9).

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 (Примечание 31).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

- просрочка любого очередного платежа и 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.

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, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. 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. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода (Примечание 29). В случаях когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

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 (Примечание 10).

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, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства ЦБ РФ», «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов (Примечание 8).

Основные средства. Основные средства Банка отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо) (Примечание 11).

Здание Банка учитывается по справедливой стоимости, и переоценивается на регулярной основе до рыночной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемого объекта основных средств.

Фонд переоценки здания, включенный в собственные средства акционеров, переносится непосредственно на счета нераспределенной прибыли после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком.

В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Переоценка здания по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2011 года. Переоценка основывается на отчете независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. В основу оценки была положена оценка по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Руководство пересмотрело балансовую стоимость здания, оцененного в соответствии с моделью переоценки на конец отчетного периода на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости.

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

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.

В конце каждого отчетного периода 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 в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущих периодах, 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, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по основным средствам 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, лет
Здания	37 лет (устанавливается оценщиком)
Офисное оборудование	4 года
Компьютерное оборудование	2,5 года
Прочее оборудование	5 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. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату (Примечание 11).

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка включают товарный знак (знак обслуживания). Он амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 10 лет (Примечание 11).

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 (Примечание 14).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости (*Примечание 15*).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости (*Примечание 16*).

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости (*Примечание 12, 18, 30*).

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 прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). 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 прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно собственных средств (*Примечание 26*).

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход (*Примечание 20*).

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства (*Примечание 21*).

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и оборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты (*Примечание 23*).

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 выдачу кредита и ведение ссудного счета). Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости через прибыль и 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 суммы обесценения.

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Этот же принцип применяется в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность, – то есть валюта Российской Федерации – российский рубль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства пересчитываются в российские рубли по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

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

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, принадлежащих владельцам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия, находящихся в обращении в течение года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудникам Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами (Примечание 25).

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются 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 или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. 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 расхождения между фактическими убытками и расчетными будущими потоками денежных средств на 5% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 43 496 тысячи рублей (2010 г.: 40 833 тысячи рублей), соответственно.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 29.

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.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной 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. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 33.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Банка.

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

Оценка собственных помещений. Помещения Банка отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного оценочной компанией ООО «Центр оценки собственности», специализирующейся на оценке недвижимого имущества. При оценке недвижимости оценщиком были применены затратный, доходный и сравнительный подходы к оценке.

Оценка на основе затратного подхода базируется на предположении, что затраты на строительство объекта (с учетом износа) в совокупности со справедливой стоимостью прав на земельный участок, на котором этот объект находится, являются приемлемым ориентиром для определения справедливой стоимости объекта. Особенностью применения затратного подхода является понимание различия между стоимостью воспроизводства объекта и стоимостью замещения.

Оценка на основе доходного подхода основана на предположении, что стоимость недвижимости равна текущей (сегодняшней, нынешней) стоимости прав на будущие доходы. Она отражает возможность получения дохода от эксплуатации оцениваемого объекта недвижимости.

Оценка на основе сравнительного подхода базируется на анализе рынка предложений по купле-продаже недвижимости, поэтому при наличии активного рынка недвижимости в регионе реально отражает стоимость оцениваемого имущества.

Затратный подход к оценке недвижимости применяется преимущественно в случаях, когда не имеется достаточной информации о сделках купли-продажи аналогичной недвижимости. Более того, затратный подход, как правило, не применяется при оценке встроенных помещений, т.к. выделение доли стоимости, приходящейся на объект оценки, из справедливой стоимости всего здания в целом может привести к существенным погрешностям.

Исходя из вышеизложенного, оценщик пришел к выводу о нецелесообразности использования затратного подхода.

В условиях развитого рынка наибольшее приближение к справедливой стоимости дают расчеты сравнительным и доходным подходом, так как они отражают реальные цены предложения на текущую дату, на которых основываются будущие торги продавца и покупателя при совершении сделки.

Доходный подход применяется, когда существует достоверная информация, позволяющая прогнозировать будущие доходы, которые объект оценки способен приносить, а также связанные с объектом оценки расходы. В существующих условиях оценщику была недоступна достоверная информация, позволяющая прогнозировать будущие доходы, которые объект оценки способен приносить, а также связанные с объектом оценки расходы. Расчеты строились на основании мнения оценщика, основанного на личном опыте и прогнозах Минэкономразвития РФ. На этом основании было принято решение отказаться от учета результатов доходного подхода в рамках данной оценки. Поэтому, в рамках данной оценки сравнительному подходу был присвоен вес 100%.

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.

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

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет некоторые требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств, пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений. Перечисленные выше изменения 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»).

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

6 Новые учетные положения

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

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

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

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 ПКБ 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. Данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

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. Данные изменения не окажут существенного 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. Данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

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». Данные изменения не окажут существенного воздействия 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. Данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

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 изучает воздействие пересмотренного стандарта на раскрытия и финансовую отчетность.

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

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

«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.

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 существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обязательные резервы	1 412 246	1 376 807
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	836 344	452 764
Наличные средства	146 868	150 519
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	20 847	283 013
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 416 305	2 263 103

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка были остатки денежных средств в 2 банках-контрагентах (2010 г.: в одном банке) и в ЦБ РФ с суммой средств, превышающей 10,0% от общей суммы всех денежных средств и их эквивалентов. По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупная сумма этих остатков составляла 2 108 141 тысяч рублей (2010 г. 1 707 238 тысяч рублей), или 87,2% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2010 г.: 75,4%).

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость денежных средств и их эквивалентов с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

Оценка качества денежных средств и их эквивалентов производится Банком на основе рейтингов Moody's. В случае отсутствия у эмитента данного типа рейтинга Банк использует рейтинги, присвоенные Fitch Ratings или Standard and Poors, приводя их к категориям рейтингов через таблицу соответствия.

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 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обязательные резервы	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Наличные средства	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБ РФ	1 412 246	-	-	-	1 412 246
- с рейтингом A1	-	387 571	-	-	387 571
- с рейтингом Aa3	-	308 343	-	-	308 343
- с рейтингом Baa1	-	1	-	-	1
- с рейтингом Baa2	-	37 554	-	-	37 554
- с рейтингом Ba3	-	11	-	-	11
- с рейтингом Baa3	-	53 479	-	-	53 479
- с рейтингом B3	-	1 523	-	-	1 523
- не имеющие рейтинга	-	47 862	146 868	20 847	215 577
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 412 246	836 344	146 868	20 847	2 416 305

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обязательные резервы	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Наличные средства	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБ РФ	1 376 807	-	-	-	1 376 807
- с рейтингом A1	-	333 504	-	-	333 504
- с рейтингом Aa3	-	13 024	-	-	13 024
- с рейтингом Ba2	-	2	-	-	2
- с рейтингом Baa2	-	6	-	-	6
- с рейтингом Ba3	-	13	-	-	13
- с рейтингом Baa3	-	71 179	-	-	71 179
- с рейтингом B3	-	243	-	-	243
- не имеющие рейтинга	-	34 793	150 519	283 013	468 325
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 376 807	452 764	150 519	283 013	2 263 103

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

Справедливая стоимость каждой категории денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 31.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие счета в банках	2 237	884
Просроченная задолженность по учтенным векселям кредитных организаций	528	528
Учтенные векселя кредитных организаций	-	337 392
Краткосрочные депозиты в других банках	-	61 411
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(543)	(528)
Итого средств в других банках	2 222	399 687

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Оценка качества средств в других банках производится Банком на основе рейтингов Moody's. В случае отсутствия у эмитента данного типа рейтинга Банк использует рейтинги, присвоенные Fitch Ratings или Standard and Poors, приводя их к категориям рейтингов через таблицу соответствия.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие счета в банках	Учтенные векселя кредитных организаций	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом Baa2	2 222	-	2 222
Итого непросроченные и необесцененные	2 222	-	2 222
<i>Индивидуально обесцененные</i>			
- с рейтингом B3	15	-	15
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	528	528
Итого индивидуально обесцененные	15	528	543
<i>За вычетом резерва под обесценение средств в других банках</i>	(15)	(528)	(543)
Итого средств в других банках	2 222	-	2 222

8 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие счета в банках	Ученные векселя кредитных организаций	Кратко- срочные депозиты в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом В2	-	245 105	-	245 105
- с рейтингом В3	884	92 287	61 411	154 582
Итого непросроченные и необесцененные	884	337 392	61 411	399 687
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	528	-	528
Итого индивидуально обесцененные	-	528	-	528
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(528)	-	(528)
Итого средств в других банках	884	337 392	61 411	399 687

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является факт наличия просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности депозитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость средств в других банках с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

	2011		2010	
	Текущие счета в других банках	Ученные векселя кредитных организаций	Текущие счета в других банках	Ученные векселя кредитных организаций
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января	-	528	-	528
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	15	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	15	528	-	528

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка были остатки денежных средств в 1 банке-контрагенте (2010 г.: 4 банках) с суммой средств, превышающей 10,0% от общей суммы средств в других банках. Совокупная сумма этих остатков составляла 2 222 тысячи рублей (2010 г.: 398 803 тысячи рублей), или 100% от общей суммы средств в других банках (2010 г.: 99,8%).

8 Средства в других банках (продолжение)

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм средств в других банках представлена в Примечании 31.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные кредиты	9 164 570	7 542 795
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	1 005 825	826 598
Кредиты физическим лицам	276 058	330 659
Государственным и муниципальным организациям	174 137	284 912
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(869 928)	(816 667)
Итого кредитов и авансов клиентам	9 750 662	8 168 297

Корпоративные кредиты представлены ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование, кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной или финансовой деятельностью заемщика.

Кредиты государственным и муниципальным организациям включают корпоративные кредиты, предоставленные федеральным государственным унитарным предприятиям («ФГУП»).

Кредиты физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости, автокредитами, ссудами на потребительские цели, а также овердрафтами.

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты и авансы клиентам в сумме 72 899 тысяч рублей (2010 г.: 227 490 тысяч рублей) обеспечены векселями Банка залоговой стоимостью 56 050 тысяч рублей (2010 г.: 206 050 тысяч рублей). За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, банк получил процентный доход по данным кредитам в сумме 6 744 тысяч рублей (2010 г.: 25 939 тысяч рублей) и понес процентные расходы по собственным выпущенным векселям в сумме 1 831 тысячи рублей (2010 г.: 6 668 тысяч рублей). См. Примечание 16.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Качество кредитного портфеля. Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Кредиты физическим лицам	Договоры обратного репо	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Крупные заемщики	3 574 652	-	-	1 005 825	4 580 477
- Средние заемщики	3 666 472	-	51 572	-	3 718 044
- Мелкие заемщики	1 144 385	8 999	194 454	-	1 347 838
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	8 385 509	8 999	246 026	1 005 825	9 646 359
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	10 127	-	10 127
- с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	5 013	-	5 013
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	-	-	15 140	-	15 140
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- без задержек платежа	54 419	-	-	-	54 419
- с задержкой платежа менее 30 дней	54 266	-	-	-	54 266
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	96 661	-	-	-	96 661
- с задержкой платежа свыше 91 дней	573 715	165 138	14 892	-	753 745
Итого индивидуально обесцененных кредитов	779 061	165 138	14 892	-	959 091
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	9 164 570	174 137	276 058	1 005 825	10 620 590
За вычетом резерва под обесценение	(690 410)	(165 138)	(14 380)	-	(869 928)
Итого кредитов и авансов клиентам	8 474 160	8 999	261 678	1 005 825	9 750 662

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Кредиты физическим лицам	Договоры обратного репо	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Крупные заемщики	3 189 280	-	-	826 598	4 015 878
- Средние заемщики	2 789 744	115 224	129 575	-	3 034 543
- Мелкие заемщики	809 455	4 550	177 311	-	991 316
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	6 788 479	119 774	306 886	826 598	8 041 737
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	44 856	-	3 962	-	48 818
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	37 264	-	-	-	37 264
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	82 120	-	3 962	-	86 082
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	25 820	-	-	-	25 820
- с задержкой платежа свыше 91 дня	646 376	165 138	19 811	-	831 325
Итого индивидуально обесцененных кредитов	672 196	165 138	19 811	-	857 145
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	7 542 795	284 912	330 659	826 598	8 984 964
За вычетом резерва под обесценение	(614 243)	(171 645)	(30 779)	-	(816 667)
Итого кредитов и авансов клиентам	6 928 552	113 267	299 880	826 598	8 168 297

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк использовал методологию создания резерва под обесценение портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и не обесцененного» 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 и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Непросроченные и необесцененные кредиты разделены на три класса: кредиты крупным заемщикам, кредиты средним заемщикам и кредиты мелким заемщикам. К крупным заемщикам относятся заемщики или группы взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, превышающей 130 000 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2011 года (2010 г.: 120 000 тысяч рублей). К средним заемщикам относятся заемщики или группы взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 40 000 тысяч рублей до 130 000 тысяч рублей (2010 г.: от 30 000 тысяч рублей до 120 000 тысяч рублей). К мелким заемщикам относятся заемщики или группы взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 40 000 тысяч рублей.

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2011 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Государствен- ные и муниципаль- ные организации	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2011 года	614 243	171 645	30 779	816 667
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	127 756	(6 507)	(14 894)	106 355
Резервы по выбывшим кредитам	(51 589)	-	-	(51 589)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные			(1 505)	(1 505)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2011 года	690 410	165 138	14 380	869 928

Резервы по выбывшим кредитам относятся к восстановлению резервов по кредитам в сумме 51 589 тысяч рублей, по которым произошла уступка права требования. В отчете о совокупном доходе признан доход от продажи кредитов в сумме 3 835 тысяч рублей.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2010 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Государствен- ные и муниципаль- ные организации	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2010 года	371 897	171 645	35 092	578 634
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	292 670	-	(4 313)	288 357
Резервы по выбывшим кредитам	(50 324)	-	-	(50 324)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2010 года	614 243	171 645	30 779	816 667

Резервы по выбывшим кредитам относятся к восстановлению резервов по кредитам в сумме 50 324 тысячи рублей, по которым произошла уступка права требования. В отчете о совокупном доходе признан доход от продажи кредитов в сумме 47 973 тысячи рублей.

Обеспечение ссудной задолженности. Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным как корпоративным клиентам, так и федеральным государственным унитарным предприятиям. В качестве залога выступает недвижимость, ценные бумаги (в рамках установленных Банком лимитов риска), векселя Банка, транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, определенные договорные права и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от акционеров – держателей контрольного пакета акций (или других контролирующих лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков, либо на основании балансовой стоимости предмета залога, взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца. Заемщики оформляют страхование предметов залога либо вносят дополнительные платежи по ссуде, отражающие рост кредитного риска.

Банк предоставляет кредиты без обеспечения залогом или частично обеспеченные залогом крупнейшим или наименее рискованным заемщикам. Данные кредиты предоставляются клиентам со стабильным финансовым состоянием и хорошей кредитной историей в Банке за последние три года.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам. В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, государственные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные Банком, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Виды обеспечения, удерживаемого Банком по просроченным ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, соответствуют обеспечению, полученному по прочим ссудам, описание которого приведено выше. По оценкам Банка, справедливая стоимость обеспечения, полученного по просроченным ссудам физическим лицам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, превышает балансовую стоимость таких ссуд.

Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 445 267 тысячи рублей (2010: 1 288 309 тысяч рублей), полученные по договорам обратного репо.

Справедливая стоимость залога по просроченным ссудам, оцениваемым на обесценение на коллективной основе, и ссудам юридическим лицам, индивидуально оцениваемым на обесценение, по состоянию на 31 декабря 2011 года и по состоянию на 31 декабря 2010 года была определена Кредитным управлением Банка на основе его внутренней методологии.

Фактическая чистая стоимость продажи залога может отличаться от стоимости, раскрытой в отчетности, в связи с возможными непредвиденными трудностями по взысканию данного залога.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Кредиты физическим лицам	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Необеспеченные кредиты:	3 170 130	8 999	41 581	-	3 220 710
Кредиты, обеспеченные:	5 304 030	-	220 097	1 005 825	6 529 952
- поручительствами юридических и физических лиц	967 875	-	61529	-	1 029 404
- нежилой недвижимостью (в том числе суда)	2 168 150	-	-	-	2 168 150
- ценными бумагами	-	-	-	1 005 825	1 005 825
- транспортными средствами	206 201	-	9 757	-	215 958
- правами требования по контрактам	616 764	-	-	-	616 764
- товарами в обороте	306 291	-	-	-	306 291
- векселями Банка	-	-	54157	-	54 157
- основными средствами	741 324	-	613	-	741 937
- объектами жилой недвижимости	73 617	-	94 041	-	167 658
- прочими активами	223 808	-	-	-	223 808
Итого кредитов и авансов клиентам	8 474 160	8 999	261 678	1 005 825	9 750 662

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Кредиты физическим лицам	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Необеспеченные кредиты:	2 413 013	47 375	72 124	-	2 532 512
Кредиты, обеспеченные:	4 515 539	65 892	227 756	826 598	5 635 785
- поручительствами юридических и физических лиц	1 000 271	-	67 992	-	1 068 263
- нежилкой недвижимостью (в том числе суда)	946 733	-	695	-	947 428
- ценными бумагами	93 135	-	-	826 598	919 733
- транспортными средствами	884 695	-	7 695	-	892 390
- правами требования по контрактам	573 734	65 892	-	-	639 626
- товарами в обороте	287 533	-	52 433	-	339 966
- векселями Банка	150 000	-	55 004	-	205 004
- основными средствами	171 563	-	14 293	-	185 856
- объектами жилой недвижимости	30 809	-	29 644	-	60 453
- прочими активами	377 066	-	-	-	377 066
Итого кредитов и авансов клиентам	6 928 552	113 267	299 880	826 598	8 168 297

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; оставшая информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Непросроченные и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	3 264 723	7 618 261	5 899 847	1 367 165
Договоры покупки и обратной продажи	1 005 825	1 445 267	-	-
Кредиты физическим лицам	111 954	217 947	164 104	46 615
Государственные и муниципальные организации	-	-	174 137	-
Итого	4 382 502	9 281 475	6 238 088	1 413 780

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2010 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	2 623 999	4 263 677	4 918 796	1 186 447
Договоры покупки и обратной продажи	826 598	1 288 309	-	-
Кредиты физическим лицам	137 650	221 217	193 009	27 893
Государственные и муниципальные организации	69 978	130 000	214 934	-
Итого	3 658 225	5 903 203	5 326 739	1 214 340

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов жилой и нежилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была равна рыночной стоимости. Справедливая стоимость прочих залогов была определена кредитным департаментом Банка на основании внутренней методики расчета стоимости залога, а также местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 463 168	23,2	2 255 040	25,1
Транспортное обслуживание грузов	2 366 472	22,3	1 394 602	15,5
Сделки обратного Репо	1 005 826	9,5	826 598	9,2
Инфраструктурное строительство	917 390	8,6	582 136	6,5
Производство	874 007	8,2	670 813	7,5
Сдача нежилого имущества в аренду	825 081	7,8	1 271 237	14,1
Строительство	668 129	6,3	863 506	9,6
Транспорт и связь	438 493	4,1	204 170	2,3
Судостроение	353 859	3,3	210 622	2,3
Физические лица	276 058	2,6	330 659	3,7
Финансовый лизинг	133 429	1,3	154 841	1,7
Прочие	298 679	2,8	220 740	2,5
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	10 620 590	100,0	8 984 964	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года у 10 крупнейших заемщиков Банка объем ссудной задолженности составлял 3 091 725 тысяч рублей (2010 г.: 2 605 693 тысячи рублей) или 29,1% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам (2010 г.: 29,0%).

См. Примечание 31 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные облигации	2 285 805	2 827 742
Российские государственные облигации	1 055 389	1 126 198
Муниципальные облигации	-	143 514
Итого долговых ценных бумаг	3 341 194	4 097 454
Корпоративные акции	4 838	8 289
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 346 032	4 105 743

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях и в долларах США, выпущенными крупными российскими организациями и банками и свободно обращающимися на бирже. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с февраля 2012 года по март 2022 года (2010 г.: с января 2011 года по март 2017 года), ставка купона по облигациям составляет от 6,5% до 19,0% годовых (2010 г.: от 7,0% до 15,2%) и доходность к погашению от 2,14% до 14,88% годовых (2010 г.: от 4,3% до 11,0%) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации Российской Федерации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях и в долларах США. Облигации имеют сроки погашения с июля 2012 года до апреля 2021 года (2010 г.: с июля 2011 года по март 2030 года), купонный доход от 3,63% до 12,0% (2010 г.: от 3,6% до 11,9%) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2010 года муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными субъектами Российской Федерации и свободно обращающимися на бирже. Муниципальные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с апреля 2011 года по апрель 2014 года, купонный доход от 8,0% до 9,0% и доходность к погашению от 6,6% до 8,4% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, со справедливой стоимостью 788 121 тысяч рублей были предоставлены в качестве обеспечения по операциям с другими банками на общую сумму 184 861 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2010 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, со справедливой стоимостью 747 556 тысяч рублей были предоставлены в качестве обеспечения по операциям с другими банками на общую сумму 91 506 тысяч рублей.

Для инвестиций, обращающихся на рынках, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на момент завершения деятельности 31 декабря 2011 года.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, является их просроченный статус, либо факты просрочки платежей по ценным бумагам более ранних выпусков.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В течение 2011 года Банк признал убытки от обесценения по двум корпоративным облигациям в сумме 259 тысяч рублей (2010 г.: восстановление убытков в сумме 4 970 тысяч рублей).

Движение по обесцененным инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, приведено в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	11 367	6 397
Переоценка в течение года	(259)	4 970
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	11 108	11 367

Оценка качества инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится Банком на основе рейтингов Moody's. В случае отсутствия у эмитента данного типа рейтинга Банк использует рейтинги, присвоенные Fitch Ratings или Standard and Poors, приводя их к категориям рейтингов через таблицу соответствия.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом Baa1	167 754	1 055 389	1 223 143
- с рейтингом Baa2	117 192	-	117 192
- с рейтингом Baa3	-	-	-
- с рейтингом Ba1	318 538	-	318 538
- с рейтингом Ba2	106 695	-	106 695
- с рейтингом Ba3	833 263	-	833 263
- с рейтингом B1	141 225	-	141 225
- с рейтингом B2	540 840	-	540 840
- с рейтингом B3	49 190	-	49 190
Итого непросроченных и необесцененных	2 274 697	1 055 389	3 330 086
<i>Индивидуально обесцененные</i>			
- не имеющие рейтинга	11 108	-	11 108
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 285 805	1 055 389	3 341 194

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоратив- ные облигации	Российские государствен- ные облигации	Муниципаль- ные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом Baa1	195 763	1 126 198	-	1 321 961
- с рейтингом Baa2	122 362	-	-	122 362
- с рейтингом Baa3	15 492	-	-	15 492
- с рейтингом Ba1	144 680	-	-	144 680
- с рейтингом Ba2	508 731	-	-	508 731
- с рейтингом Ba3	741 680	-	-	741 680
- с рейтингом B1	310 945	-	143 514	454 459
- с рейтингом B2	564 154	-	-	564 154
- с рейтингом B3	212 568	-	-	212 568
Итого непросроченных и необесцененных	2 816 375	1 126 198	143 514	4 086 087
<i>Индивидуально обесцененные - не имеющие рейтинга</i>	11 367	-	-	11 367
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 827 742	1 126 198	143 514	4 097 454

См. Примечание 31 в отношении категории оценки справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 27.

11 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Стоимость или оценка на 31 декабря 2009 года		110 000	33 280	-	143 280	41	143 321
Накопленная амортизация		-	(18 493)	-	(18 493)	(23)	(18 516)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		110 000	14 787	-	124 787	18	124 805
Поступления		-	13 331	599	13 930	-	13 930
Переоценка		9 392	-	-	9 392	-	9 392
Выбытия		(81 171)	(8 143)	-	(69 314)	-	(69 314)
Амортизационные отчисления	25	(1 858)	(6 648)	-	(8 506)	(5)	(8 511)
Выбытие накопленной амортизации		637	7 890	-	8 527	-	8 527
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		57 000	21 217	599	78 816	13	78 829
Стоимость или оценка на 31 декабря 2010 года		57 000	38 468	599	96 067	41	96 108
Накопленная амортизация		-	(17 251)	-	(17 251)	(28)	(17 279)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		57 000	21 217	599	78 816	13	78 829
Поступления		-	3 636	496	4 132	-	4 132
Переоценка		2 600	-	-	2 600	-	2 600
Переводы между категориями		-	599	(599)	-	-	-
Выбытия		-	(228)	-	(228)	-	(228)
Амортизационные отчисления	25	(1 500)	(7 960)	-	(9 460)	(4)	(9 464)
Выбытие накопленной амортизации		-	206	-	206	-	206
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		58 100	17 470	496	76 066	9	76 075
Стоимость или оценка на 31 декабря 2011 года		58 100	42 476	496	101 071	41	101 112
Накопленная амортизация		-	(25 005)	-	(25 005)	(32)	(25 037)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		58 100	17 470	496	76 066	9	76 075

Незавершенное строительство представляет собой вложения в приобретение оборудования. При введении данного оборудования в эксплуатацию активы переводятся в соответствующую категорию основных средств.

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

В январе 2011 года была завершена сделка по договору купли-продажи части здания, расположенного по адресу: город Москва, улица Суцеская, дом 19, строение 7, заключенному в апреле 2010 года. В соответствии с договором помещения общей площадью 472,3 квадратных метра были проданы за 88 390 тысяч рублей. Справедливая стоимость оставшегося помещения Банка площадью 377 кв.м., расположенного по адресу: Москва, ул. Суцеская, д.19, стр.7 на 1 января 2012 года составляет 58 100 тысяч рублей без учета НДС (на 1 января 2011 года оставшаяся площадь здания составляла 377 кв.м., справедливая стоимость – 57 000 тысяч рублей).

Переоценка помещения по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2011 года. Переоценка основывается на отчете независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. В основу оценки была положена оценка по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была оценена с использованием соответствующих методик оценки и рыночных цен. В представленную выше таблицу включен показатель в размере 2 600 тысяч рублей (2010 год – 9 392 тысяч рублей), который представляет собой положительную переоценку помещения Банка. В случае, если бы оставшаяся часть здания была отражена по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость этой части здания по состоянию на 31 декабря 2011 года составила бы 31 719 тысяч рублей (2010 г.: 32 397 тысяч рублей). Амортизация, относящаяся к переоцененным основным средствам, за 2011 год составила 1 500 тысячи рублей. Оставшийся срок полезного использования здания 37 лет.

12 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Расчеты по валютным сводам	30	-	6 692
Прочие финансовые активы		995	871
Итого прочих финансовых активов		995	7 563

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 31.

Прочие финансовые активы не являются ни просроченными, ни обесцененными и не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 27.

13 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Предоплата для приобретения недвижимости	101 372	-
Незавершенные расчеты по налогам (за исключением налога на прибыль)	15 194	1 053
Предоплата за товары и услуги	13 796	16 463
Требования по прочим операциям	4 347	1 365
Требования по платежам за памятные монеты	-	184
За вычетом резерва под обесценение	(5 624)	(1 205)
Итого прочих активов	129 084	17 860

13 Прочие активы (продолжение)

В 2011 году Банком был заключен договор купли-продажи нежилых помещений. Предоплата по данной сделке в сумме 101 372 тысяч рублей была отображена в составе прочих активов.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	1 205	1 085
Изменение резерва под обесценение в течение года	4 419	120
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	5 624	1 205

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Кредиты, полученные от других банков	1 847 154	1 216 762
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	99 435	152 602
Итого средств других банков	1 946 589	1 369 364

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка были остатки денежных средств 1 банка-контрагента (2010 г.: 1 банк) с суммой средств, превышающей 10,0% от общей суммы средств других банков. Совокупная сумма этих депозитов составляла 1 020 514 тысяч рублей (2010 г.: 696 219 тысячи рублей), или 52,4% от общей суммы средств в других банках (2010 г.: 50,8%).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 31.

Географический анализ, анализ средств в других банках и средства Банка России по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	3	3
- Срочные депозиты	-	66 557
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3 559 337	3 790 998
- Срочные депозиты	4 918 468	5 754 841
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	129 231	107 566
- Срочные вклады	2 184 955	1 306 164
Итого средств клиентов	10 791 994	11 026 129

15 Средства клиентов (продолжение)

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия. Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Услуги	6 927 055	64,2	7 692 211	69,8
Физические лица	2 314 186	21,4	1 413 730	12,8
Производство	473 678	4,4	753 343	6,8
Торговля	437 500	4,1	409 966	3,7
Недвижимость	237 984	2,2	700 116	6,3
Финансы	204 129	1,9	50 598	0,5
Рыболовство	188 621	1,7	-	-
Прочее	8 841	0,1	6 165	0,1
Итого средств клиентов	10 791 994	100,0	11 026 129	100,0

На 31 декабря 2011 года остаток средств одного крупнейшего клиента составил 967 224 тысячи рублей (2010 г.: 4 423 694 тысячи рублей) или 9,0% (2010 г.: 40,1%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2011 года остаток средств 10 крупнейших клиентов составил 4 591 822 тысячи рублей (2010 г.: 6 520 062 тысячи рублей) или 42,5% (2010 г.: 59,1%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 31.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 27.

16 Выпущенные векселя

Векселя являются дисконтными векселями, выпущенными Банком, с номиналом в российских рублях и долларах (2010 год - с номиналом в российских рублях и евро) со сроком погашения от «По предъявлению» до ноября 2025 года (2010 г.: от «По предъявлению» до ноября 2025 года). Ставка дисконта по векселям, выпущенным Банком, варьируется от 0,5% до 12,0% годовых (2010 г.: от 0,5% до 12,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты и авансы клиентам в сумме 72 899 тысяч рублей (2010 г.: 227 490 тысяч рублей) обеспечены векселями Банка залоговой стоимостью 56 050 тысяч рублей (2010 г.: 206 050 тысяч рублей). За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, банк получил процентный доход по данным кредитам в сумме 6 744 тысячи рублей (2010 г.: 25 939 тысяч рублей) и понес процентные расходы по собственным выпущенным векселям в сумме 1 831 тысячи рублей (2010 г.: 6 668 тысяч рублей). См. Примечание 9.

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных векселей приведена в Примечании 31.

Географический анализ, анализ выпущенных векселей по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок выпущенных векселей представлен в Примечании 27.

17 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Субординированный долг	506 856	484 750
Итого субординированный долг	506 856	484 750

21 августа 2009 года Банк получил субординированный долг на сумму 5 000 тысяч долларов США от East-West United Bank S.A. По состоянию на 31 декабря 2011 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 160 968 тысяч рублей (2010 г.: 152 371 тысяч рублей). Срок погашения этого кредита определен как 1 февраля 2019 года, а выплата процентов по данному субординированному долгу производится ежеквартально исходя из ставки 12,0% годовых. Эффективная процентная ставка по данному кредиту составляет 12,6%.

26 августа 2008 года Банк получил два субординированных долга на сумму 2 000 тысяч долларов США и 2 000 тысяч евро от East-West United Bank S.A. По состоянию на 31 декабря 2011 года данная задолженность отражена по амортизированной стоимости в размере 64 387 тысяч рублей (2010 г.: 60 949 тысяч рублей) и 83 337 тысяч рублей (2010 г.: 80 659 тысяч рублей), соответственно. Срок погашения этих кредитов определен как 1 июля 2018 года, а выплата процентов по данным субординированным долгам производится ежеквартально исходя из ставки 12,0% годовых. Эффективная процентная ставка по данным кредитам составляет 12,6%.

9 июля 2007 года Банком был привлечен субординированный долг от компании ООО «Трансгарант Восток» в размере 60 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 58 164 тысяч рублей (2010 г.: 56 912 тысячи рублей). Срок погашения этого долга определен как 9 июля 2013 года, а выплата процентов по данному субординированному долгу производится ежемесячно исходя из ставки рефинансирования Банка России (2010 г.: исходя из ставки рефинансирования Банка России). Эффективная процентная ставка по данному долгу составляет 10,6%.

18 декабря 2006 года Банком был привлечен субординированный долг от компании ООО «Фирма Трансгарант» в размере 40 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 40 000 тысяч рублей (2010 г.: 40 000 тысяч рублей). Срок погашения этого долга определен как 18 декабря 2012 года, а выплата процентов по данному субординированному долгу производится ежемесячно исходя из ставки 11,0% годовых. Эффективная процентная ставка по данному долгу составляет 11,6%.

13 ноября 2007 года Банком был привлечен субординированный долг от компании ООО «РТК» в размере 70 000 тысяч рублей. По соглашению об уступке прав требования данный кредит 30 апреля 2009 года передан частной компании с ограниченной ответственностью «Капрайт Энтерпрайзес Лимитед» (Caprite Enterprises Limited). По соглашению об уступке прав требования данный кредит 15 июня 2011 года передан компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД (MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED). По состоянию на 31 декабря 2011 года данный долг отражен по амортизированной стоимости 70 000 тысяч рублей (2010 г.: 65 329 тысяч рублей). Срок погашения этого долга по дополнительному соглашению к договору с 01 ноября 2011 года определен как 30 октября 2021 года, а выплата процентов по данному субординированному долгу производится ежемесячно исходя из ставки 12,5 % (2010 г.: исходя из ставки рефинансирования Банка России). Эффективная процентная ставка по данному долгу составляет 13,2%.

17 Субординированный долг (продолжение)

29 июня 2005 года Банком был привлечен субординированный долг от компании ОАО «Совбункер» в размере 30 000 тысяч рублей. По соглашению об уступке прав требования данный долг 2 июня 2008 года был переуступлен ООО «РТК», а 30 апреля 2009 года передан частной компании с ограниченной ответственностью «Капрайт Энтерпрайзес Лимитед» (Caprite Enterprises Limited). По соглашению об уступке прав требования данный кредит 15 июня 2011 года передан компании ЭМ-БИ МЭРИТАЙМ ИНВЕСТМЕНТ ГРУП ЛИМИТЕД (MB MARITIME INVESTMENT GROUP LIMITED). По состоянию на 31 декабря 2011 года данный долг отражен по амортизированной стоимости в размере 30 000 тысяч рублей. (2010 г.: 28 530 тысяч рублей). Срок погашения этого займа по дополнительному соглашению к договору с 01 ноября 2011 года определен как 01 июня 2021 года, а выплата процентов по данному субординированному долгу производится ежемесячно исходя из ставки 12,5 %.(2010 г.: исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ). Эффективная процентная ставка по данному долгу составляет 13,2%.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга представлена в Примечании 31.

Географический анализ, анализ субординированного долга по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 27. Информация по операциям с субординированным долгом со связанными сторонами, представлена в Примечании 33.

18 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Отложенная комиссия по банковским гарантиям	29	12 602	9 537
Расчеты по валютным сводам	30	29	586
Итого прочих финансовых обязательств		12 631	10 123

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 31.

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 27. Информация по операциям с прочими финансовыми обязательствами со связанными сторонами, представлена в Примечании 33.

19 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	71 168	24 357
Расчеты с поставщиками	8 115	9 647
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 928	3 187
Отложенный доход	122	110
Дивиденды к уплате	85	85
Прочее	3 673	469
Итого прочих обязательств	86 091	37 855

20 Уставный капитал

(в тысячах российских рублей), за исключением количества акций	2011			2010		
	Количество акций в обращении	Номиналь- ная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций в обращении	Номиналь- ная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	8 098 003	809 800	1 261 863	8 098 003	809 800	1 261 863
Итого уставного капитала	-	809 800	1 261 863	-	809 800	1 261 863

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля, внесенных до 1 января 2003 года, по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 809 800 тысяч рублей (2010 г.: 809 800 тысяч рублей).

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 8 098 тысяч акций (2010 г.: 8 098 тысяч акций), с номинальной стоимостью 100 рублей за одну акцию (2010 г.: 100 рублей за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

29 октября 2010 ЦБ РФ зарегистрировано Решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных акций Банка на сумму 790 миллионов рублей стоимостью размещения 1 027 миллионов рублей.

5 декабря 2011 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг Банка, в соответствии с которым размещение не состоялось.

21 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервы (на счета фондов) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка и фонды в бухгалтерской отчетности по российским правилам бухгалтерского учета на 31 декабря 2011 года составили 668 572 тысяч рублей (2010 г.: 314 104 тысяч рублей).

22 Прочий совокупный доход, отраженный в компонентах собственных средств

Ниже приведен анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственных средств:

	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв перео- ценки зданий	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2010 года			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
(Расходы за вычетом доходов от переоценки по справедливой стоимости за год)	(105 969)	-	(105 969)
Выбытие ценных бумаг	(5 925)	-	(5 925)
Переоценка основных средств	-	9 392	9 392
Выбытие части здания	-	(49 942)	(49 942)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	22 379	8 110	30 489
Итого прочего совокупного дохода	(89 515)	(32 440)	(121 955)
Год, закончившийся 31 декабря 2011 года			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
(Расходы за вычетом доходов от переоценки по справедливой стоимости за год)	(63 624)	-	(63 624)
Выбытие ценных бумаг	105 842	-	105 842
Переоценка основных средств	-	2 600	2 600
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	(8 443)	(520)	(8 963)
Итого прочего совокупного дохода	33 775	2 080	35 855

23 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 079 656	936 831
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	296 867	363 153
Средства в других банках	18 007	19 808
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	293	5 493
Итого процентных доходов	1 394 823	1 325 285
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	145 118	97 874
Срочные депозиты юридических лиц	141 071	122 823
Срочные депозиты других банков	108 263	78 782
Субординированный долг	52 616	51 553
Текущие/расчетные счета	40 837	66 153
Выпущенные векселя	39 894	37 918
Прочие заемные средства	17 013	7 321
Средства Банка России	3 883	86
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2 371	2 993
Итого процентных расходов	551 066	465 503
Чистые процентные доходы	843 757	859 782

Процентный доход по обесцененным финансовым активам составляет 6 087 тысяч рублей (2010 г.: 153 315 тысяч рублей) и входит в состав статьи «Кредиты и авансы клиентам». См. Примечание 9.

24 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Комиссионные доходы		
Гарантии выданные	85 649	45 997
Расчетные операции	30 585	22 848
Валютный контроль	29 383	22 288
Кассовые операции	16 409	11 705
Прочее	3 721	2 042
Итого комиссионных доходов	165 747	104 880
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	5 980	4 798
Пластиковые карты	5 611	3 866
Операции с ценными бумагами	1 351	1 614
Услуги депозитария	1 203	1 224
Аккредитивы	675	-
Банкнотные сделки	321	470
Прочее	741	763
Итого комиссионных расходов	15 882	12 535
Чистый комиссионный доход	149 865	92 345

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2011	2010
Расходы на содержание персонала		347 577	271 785
Расходы по операционной аренде		41 739	36 972
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		19 525	27 526
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		14 229	15 098
Страхование		10 910	6 622
Профессиональные услуги		9 531	10 583
Расходы, связанные с охранными услугами		9 499	8 577
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	9 464	8 511
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем		8 601	7 765
Расходы по сопровождению программного обеспечения		4 528	3 614
Членские взносы		3 974	4 246
Рекламные и маркетинговые услуги		2 980	3 577
Служебные командировки		1 512	2 879
Расходы на благотворительность		100	1 043
Штрафы, пени, неустойки		39	442
Прочее		15 818	10 017
Итого административных и прочих операционных расходов		500 026	419 257

Расходы на содержание персонала включают социальные взносы в размере 48 955 тысяч рублей (2010 г.: 30 450 тысячи рублей), из которых 31 421 тысяча рублей (2010 г.: 20 819 тысячи рублей) составляют взносы в государственный пенсионный фонд.

26 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	87 573	55 451
Отложенное налогообложение	17 041	(14 506)
Отложенное налогообложение, отраженное непосредственно в составе собственных средств	(8 963)	30 489
Расходы по налогу на прибыль за год	95 651	71 434

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2011 году, составляет 20,0% (2010 г.: 20,0%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прибыль до налогообложения	454 099	360 916
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2011 г.: 20,0%; 2010 г.: 20,0%)	90 820	72 183
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	7634	1 735
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(2 803)	(2 484)
Расходы по налогу на прибыль за год	95 651	71 434

26 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 20,0% (2010 г.: 20,0%).

	31 декабря 2010 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) непосредственно в составе собственных средств	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Кредиты и авансы клиентам	3 775	(16 572)	-	(12 797)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21 660	(7 022)	(8 443)	6 195
Основные средства	(4 246)	(4 664)	(520)	(9 430)
Субординированный долг	(1 851)	1 479	-	(372)
Выпущенные векселя	212	(547)	-	(335)
Прочие обязательства	(24)	15 041	-	15 017
Прочее	3 312	4 207	-	7 519
Чистый отложенный налоговый актив	22 838	(8 078)	(8 963)	5 797

	31 декабря 2009 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) непосредственно в составе собственных средств	31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Кредиты и авансы клиентам	9 226	(5 451)	-	3 775
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 832	(11 551)	22 379	21 660
Основные средства	(15 545)	3 189	8 110	(4 246)
Субординированный долг	2 318	(4 169)	-	(1 851)
Выпущенные векселя	(350)	562	-	212
Прочие обязательства	547	(571)	-	(24)
Прочее	1 304	2 008	-	3 312
Чистый отложенный налоговый актив	8 332	(15 983)	30 489	22 838

27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный и валютный риски, риски ликвидности и риск процентной ставки), а также 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. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием Акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Правления подготавливаются управлением, контролирующим риски. Управление, контролирующее риски, работает независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

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. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в Отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме этих обязательств. См. Примечание 29.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно. Кредитный комитет в головном офисе в г. Москва также рассматривает кредитные заявки из всех филиалов. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставления обеспечения и поручительства. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Банк принимает поручительства от акционеров, владеющих контрольным пакетом акций (или других лиц, имеющих контроль над компанией) предприятий малого бизнеса, государственных предприятий, банков, других платежеспособных юридических лиц, от физических лиц (при выдаче кредитов физическим лицам). Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисуточными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на регулярной основе.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 8 и 9.

Лимиты риска. Для управления кредитным риском Банк подразделяет своих контрагентов по группам кредитного риска, которые отражают вероятность дефолта данных контрагентов. На контрагентов, отнесенных к какой-либо группе кредитного риска, устанавливаются лимиты риска. Банк разработал процедуры расчета и мониторинга лимитов кредитного риска для следующих категорий заемщиков: корпоративные клиенты, банки-резиденты и банки-нерезиденты. Лимиты кредитного риска устанавливаются также на отдельных или связанных заемщиков и на банковские операции, подверженные кредитному риску.

Лимиты риска по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, уровня квалификации финансового менеджмента, прозрачности контрагента, положения в отрасли или регионе, а также уровня производственной оснащенности и использования современных технологий. Лимиты риска по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, положения среди банков со схожими данными, прозрачности структуры активов и обязательств и операций банка, анализа операционной среды (для банков-нерезидентов), структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации и отношений с Банком. Филиальная сеть и/или структура банковской группы также принимаются во внимание при установлении лимитов риска по конкретному банку-контрагенту.

Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом размера задолженности по его ранее полученным кредитам и предоставленным поручительствам. Объем кредита, предоставляемого частному клиенту, также зависит от величины оформленного обеспечения.

Концентрация риска. В целях снижения и диверсификации кредитного риска Банк осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска, устанавливает лимиты риска по отдельным заемщикам и группам взаимосвязанных заемщиков, которые ниже лимитов, установленных для таких категорий заемщиков в нормативах Банка России, а также утверждает лимиты по кредитам и банковским гарантиям, выданным связанным сторонам Банка. Концентрация и лимиты риска по крупным кредитным операциям, связанным заемщикам и высокорискованным кредитным операциям должны проходить процедуру согласования на уровне Головного офиса Банка.

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Управление «Казначейство» и Отдел рыночных рисков контролируют их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- Процентный;
- фондовый и;
- валютный риски.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, акциям, валютам и производным инструментам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Данные лимиты актуализируются по крайней мере один раз в год и контролируются на постоянной основе. Банк разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Управление «Казначейство» и Департамент планирования и управления рисками контролируют их соблюдение на ежедневной основе.

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Управление «Казначейство» головного офиса Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне. В качестве основных инструментов хеджирования валютных рисков Банк использует операции своп, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США, обращающиеся на ММВБ.

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.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах россий- ских рублей)	На 31 декабря 2011 года				На 31 декабря 2010 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денеж- ные финан- совые обяза- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
Россий- ские рубли	11 471 867	9 961 470	120 706	1 631 103	10 878 748	7 686 488	(1 836 539)	1 355 721
Доллары США	3 733 877	3 667 042	(120 735)	(53 900)	3 673 291	5 562 292	1 802 312	(86 689)
Евро	439 086	441 106	-	(2 020)	484 798	547 289	40 333	(22 158)
Прочее	10 692	9 927	-	765	6 029	5 624	-	405
Итого	15 655 522	14 079 545	(29)	1 575 948	15 042 866	13 801 693	6 106	1 247 279

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. В Примечании 30 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибылей и убытков в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2011 года	На 31 декабря 2010 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (2010: укрепление на 10%)	(10 780)	(8 669)
Ослабление доллара США на 20% (2010: ослабление на 10%)	10 780	8 669
Укрепление евро на 11% (2010: укрепление на 16%)	(222)	(3 545)
Ослабление евро на 11% (2010: ослабление на 16%)	222	3 545

Банк предоставлял кредиты и авансы клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. Для снижения валютного риска по кредитам Банком может быть принято решение о возможности конвертации валютных кредитов физических лиц в рубли по их обращению.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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.

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 востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2011 года					
Итого финансовых активов	6 657 368	3 743 609	1 738 478	3 516 067	15 655 522
Итого финансовых обязательств	6 706 070	1 459 137	2 407 410	3 506 957	14 079 574
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	(48 702)	2 284 472	(668 932)	9 110	1 575 948
Кумулятивный чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	(48 702)	2 235 770	1 566 838	1 575 948	
31 декабря 2010 года					
Итого финансовых активов	6 441 200	2 454 033	3 309 146	2 845 179	15 049 558
Итого финансовых обязательств	4 898 877	6 294 401	502 414	2 106 587	13 802 279
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	1 542 323	(3 840 368)	2 806 732	738 592	1 247 279
Кумулятивный чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	1 542 323	(2 298 045)	508 687	1 247 279	

Активы и пассивы Банка в основном представлены инструментами с фиксированными процентными ставками. В таблице ниже представлен анализ подверженности Банка процентному риску по состоянию на отчетную дату в случае изменения процентной ставки.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2011 года			На 31 декабря 2010 года		
	Чистый процент- ный разрыв	Возможное изменение процентной ставки	Возможное изменение чистого процент- ного дохода	Чистый процент- ный разрыв	Возможное изменение процентной ставки	Возможное изменение чистого процент- ного дохода
До востребования и менее 1 месяца	(48 702)	2%	(893)	1 542 323	2%	28 276
От 1 до 6 месяцев	2 235 770	2%	33 537	(2 298 045)	2%	(34 471)
От 6 до 12 месяцев	1 566 838	2%	7 834	508 687	2%	2 543
Итого	3 753 906	2%	40 478	(247 035)	2%	(3 652)

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Правление Банка принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

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

	2011				2010			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочее	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочее
<i>% в год</i>								
Активы								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	0,0%	0,0%	0,0%	-	0,0%	0,0%	-	-
Средства на корреспондентских счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам «репо»	5,0%	4,0%	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	0,0%	-	-	-
Средства в других банках	4,0%	1,0%	1,0%	-	3,0%	4,0%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13,0%	12,0%	10,0%	-	14,0%	12,0%	11,0%	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,0%	8,0%	-	-	10,0%	6,0%	-	-
Обязательства								
Средства других банков	5,0%	7,0%	7,0%	-	7,0%	11,0%	12,0%	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета юридических лиц	3,0%	1,0%	0,0%	-	2,0%	1,0%	0,0%	0,0%
- текущие и расчетные счета физических лиц	2,0%	2,0%	2,0%	-	3,0%	2,0%	2,0%	-
- срочные депозиты юридических лиц	6,0%	1,0%	3,0%	-	8,0%	2,0%	1,0%	-
- срочные депозиты физических лиц	10,0%	6,0%	6,0%	-	11,0%	6,0%	6,0%	-
Выпущенные векселя	9,0%	6,0%	-	-	8,0%	-	4,0%	-
Субординированный долг	11,0%	12,0%	12,0%	-	10,0%	13,0%	13,0%	-

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

Прочий ценовой риск. Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Управление «Казначейство» Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. В 2011 и 2010 годах Банк практически не проводил операции с долевыми инструментами. Если бы на 31 декабря 2011 года цены на акции были на 5% (2010 г.: на 5,0%) меньше, а другие переменные остались бы неизменными, собственный капитал составил бы на 242 тысяч рублей (2010 г.: на 414 тысяч рублей) меньше.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует, или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам (2010 г.: существенное воздействие отсутствовало).

Концентрация географического риска.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Москва	Санкт-Петербург	Калининград	Новорос-сийск	Влади-восток	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 255 451	57 391	25 276	50 904	27 283	2 416 305
Обязательные резервы на счетах в Банке России	139 306	-	-	-	-	139 306
Средства в других банках	2 222	-	-	-	-	2 222
Кредиты и авансы клиентам	6 838 008	1 297 205	502 709	625 124	487 616	9 750 662
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 346 032	-	-	-	-	3 346 032
Прочие финансовые активы	995	-	-	-	-	995
Итого финансовых активов	12 582 014	1 354 596	527 985	676 028	514 899	15 655 522
Финансовые обязательства						
Средства других банков	1 946 589	-	-	-	-	1 946 589
Средства клиентов	6 007 840	1 764 877	412 794	619 218	1 987 265	10 791 994
Выпущенные векселя	631 489	-	-	190 015	-	821 504
Субординированный долг	506 856	-	-	-	-	506 856
Прочие финансовые обязательства	12 631	-	-	-	-	12 631
Итого финансовых обязательств	9 105 405	1 764 877	412 794	809 233	1 987 265	14 079 574
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	3 476 609	(410 281)	115 191	(133 205)	(1 472 366)	1 575 948
Обязательства кредитного характера	3 827 097	101 736	25 449	31 530	78 498	4 064 310

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии с местонахождением филиала Банка.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Москва	Санкт-Петербург	Калининград	Новорос-сийск	Влади-восток	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 114 009	61 595	34 702	27 646	25 151	2 263 103
Обязательные резервы на счетах в Банке России	105 165	-	-	-	-	105 165
Средства в других банках	399 687	-	-	-	-	399 687
Кредиты и авансы клиентам	6 373 895	804 912	216 830	356 893	415 767	8 168 297
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 105 743	-	-	-	-	4 105 743
Прочие финансовые активы	7 563	-	-	-	-	7 563
Итого финансовых активов	13 106 062	866 507	251 532	384 539	440 918	15 049 558
Финансовые обязательства						
Средства других банков	1 369 364	-	-	-	-	1 369 364
Средства клиентов	7 920 608	839 673	388 753	1 231 045	646 050	11 026 129
Выпущенные векселя	853 378	58 535	-	-	-	911 913
Субординированный долг	484 750	-	-	-	-	484 750
Прочие финансовые обязательства	10 123	-	-	-	-	10 123
Итого финансовых обязательств	10 638 223	898 208	388 753	1 231 045	646 050	13 802 279
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	2 467 839	(31 701)	(137 221)	(846 506)	(205 132)	1 247 279
Обязательства кредитного характера	2 415 506	92 000	9 270	42 400	41 812	2 600 988

Концентрация прочих рисков. У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

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 Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и ценных бумаг. 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 Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 53,6 (2010 г.: 41,3);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 78,0 (2010 г.: 110,1);
- 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 на 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 70,4 (2010 г.: 76,5).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление «Казначейство». Управление «Казначейство» обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Управление «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 договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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 спот на отчетную дату.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по контрактным недисконтированным денежным потокам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	767 068	30 825	345 687	1 065 545	-	2 209 125
Средства клиентов – юридические лица	5 659 623	699 540	1 051 986	1 094 670	-	8 505 819
Средства клиентов – физические лица	228 311	467 647	999 421	773 927	-	2 469 306
Выпущенные векселя	61 758	409 721	154 320	188 809	84 633	899 241
Прочие финансовые обязательства	6 318	6 269	44	-	-	12631
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	1 012 678	-	-	-	-	1 012 678
Финансовые гарантии	330 571	880 420	666 063	1 174 578	-	3 051 632
Субординированный долг	1 784	27 187	28 971	297 962	534 517	890 421
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 068 111	2 521 609	3 246 492	4 595 491	619 150	19 050 853

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по контрактным недисконтированным денежным потокам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	587 073	24 712	30 478	904 819	-	1 547 082
Средства клиентов – юридические лица	4 173 507	5 296 547	105 323	5 615	-	9 580 992
Средства клиентов – физические лица	145 648	644 336	408 727	287 679	-	1 486 390
Выпущенные векселя	-	347 359	12 000	889 619	-	1 048 978
Прочие финансовые обязательства	6 399	3 657	67	-	-	10 123
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	820 453	-	-	-	-	820 453
Финансовые гарантии	259 955	675 776	380 575	664 229	-	1 980 535
Субординированный долг	1 381	24 303	25 684	281 227	501 792	834 387
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 794 416	7 016 690	962 854	2 833 188	501 792	17 108 940

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 30 по дисконтированной стоимости. 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 по ставкам срочных депозитов.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 416 305	-	-	-	2 416 305
Обязательные резервы на счетах в Банке России	139 306	-	-	-	139 306
Средства в других банках	2 222	-	-	-	2 222
Кредиты и авансы клиентам	918 046	3 743 609	1 572 951	3 516 066	9 750 662
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 180 494	-	165 527	11	3 346 032
Прочие финансовые активы	995	-	-	-	995
Итого	6 657 368	3 743 609	1 738 478	3 516 067	15 655 522
Обязательства					
Средства других банков	741 016	-	298 521	907 052	1 946 589
Средства клиентов	5 904 248	1 056 661	1 918 995	1 912 090	10 791 994
Выпущенные векселя	60 777	396 187	143 625	220 915	821 504
Субординированный долг	-	-	40 000	466 856	506 856
Прочие финансовые обязательства	29	6 289	6 269	44	12 631
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 706 070	1 459 137	2 407 410	3 506 957	14 079 574
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(48 702)	2 284 472	(668 932)	9 110	1 575 948
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(48 702)	2 235 770	1 566 838	1 575 948	

Портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, классифицирован по контрактным срокам погашения бумаг, за исключением инструментов, входящих в Ломбардный список ЦБ РФ и еврооблигаций, выпущенных эмитентами, долговые обязательства которых входят в Ломбардный список ЦБ РФ. Ценные бумаги, входящие в указанный список, оцениваются не только как инструменты высокой ликвидности на рынке, но и как инструменты, обеспечивающие возможность мгновенного доступа к денежным средствам ЦБ РФ посредством совершения операций ломбардного кредитования или операций прямого РЕПО. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, входящие в состав Ломбардного списка ЦБ РФ и вышеуказанные еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года отражены в отчете по графе «До востребования и менее месяца».

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым и оставшимся контрактным срокам на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 263 103	-	-	-	2 263 103
Обязательные резервы на счетах в Банке России	105 165	-	-	-	105 165
Средства в других банках	399 687	-	-	-	399 687
Кредиты и авансы клиентам	256 516	2 454 033	2 703 879	2 753 869	8 168 297
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 409 166	-	605 267	91 310	4 105 743
Прочие финансовые активы	7 563	-	-	-	7 563
Итого	6 441 200	2 454 033	3 309 146	2 845 179	15 049 558
Обязательства					
Средства других банков	581 640	-	-	787 724	1 369 364
Средства клиентов	4 304 992	5 956 687	491 327	273 123	11 026 129
Выпущенные векселя	5 846	334 057	11 020	560 990	911 913
Прочие финансовые обязательства	6 399	3 657	67	-	10 123
Субординированный долг	-	-	-	484 750	484 750
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 898 877	6 294 401	502 414	2 106 587	13 802 279
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	1 542 323	(3 840 368)	2 806 732	738 592	1 247 279
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	1 542 323	(2 298 045)	508 687	1 247 279	

Банк классифицирует средства клиентов в соответствии с контрактными сроками погашения. Ожидаемые сроки погашения для средств клиентов обычно превосходят контрактные. Портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен ликвидными ценными бумагами, которые в короткие сроки могут быть конвертированы в денежные средства.

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 несения 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 ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов, расчет по которым будет осуществляется на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. 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.

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 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.

28 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. На 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 979 151 тысяча рублей (2010 г.: 1 673 070 тысяча рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка для целей предоставления в ЦБ РФ.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив N1 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Чистые активы в соответствии с РГБУ	1 481 976	1 120 353
За вычетом нематериальных активов	(9)	(13)
Плюс субординированный долг	437 716	443 005
Прочее(переоценка основных средств)	59 468	109 725
Итого нормативного капитала	1 979 151	1 673 070

28 Управление капиталом (продолжение)

Значения норматива достаточности капитала на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года представлены ниже в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Норматив достаточности капитала (Н1)	12,3%	11,8%
Допустимое значение (Н1)	не менее 10,0%	не менее 10,0%

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, Банк обязан не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), который устанавливается в процентах от капитала Банка. Значения норматива достаточности капитала на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года представлены ниже в таблице:

	2011	2010
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	21,1%	22,9%
Допустимое значение (Н6)	не более 25,0%	не более 25,0%

29 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 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, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки 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 действие в текущем периоде, применяется перспективно к новым операциям с 1 января 2012 года. Новое законодательство вводит значительные требования к отчетности и документации. Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования. Любое существующее решение судебных органов может быть использовано как руководство, но при этом не имеет обязательной юридической силы при принятии решений другими судебными органами или судебными органами более высокой инстанции.

29 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 эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

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. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. 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 кредитные линии	1 012 678	620 453
Гарантии выданные	3 051 632	1 980 535
Итого обязательств кредитного характера	4 064 310	2 600 988

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

29 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Российские рубли	3 800 235	2 271 153
Доллары США	240 322	310 477
Евро	23 753	19 358
Итого обязательства кредитного характера	4 064 310	2 600 988

По состоянию на 31 декабря 2011 года банковские гарантии в сумме 246 635 тысяч рублей (2010 г.: 21 925 тысяч рублей) обеспечены векселями Банка залоговой стоимостью 229 798 тысяч рублей (2010 г.: 21 925 тысяч рублей). За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, Банк получил комиссионный доход по данным гарантиям в сумме 1 108 тысяч рублей (2010 г.: 603 тысячи рублей) и понес процентные расходы по собственным выпущенным векселям в сумме 5 248 тысяч рублей (2010 г.: 976 тысяч рублей).

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

	Прим.	2011		2010	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10, 14	788 121	184 861	747 556	91 506
Итого		788 121	184 861	747 556	91 506

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 139 306 тысяч рублей (2010 г.: 105 165 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

На 31 декабря 2011 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 788 121 тысяч рублей (2010 г.: 747 556 тысяч рублей) находятся в залоге по договорам о привлечении кредитов от других банков.

30 Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынках. 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.

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

	2011		2010	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форварды:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	-	1 846 900	-
- Дебиторская задолженность в ЕВРО, погашаемая при расчете (+)	-	-	88 733	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	(1 928 954)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	120 706	4 981	87 434
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	(120 735)	(4 968)	(39 620)
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	(48 400)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	-	(29)	6 692	(586)

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	2 416 305	2 416 305	2 263 103	2 263 103
Наличные денежные средства	146 868	146 868	150 519	150 519
Остатки по счетам в Банке России	1 412 246	1 412 246	1 376 807	1 376 807
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	836 344	836 344	462 764	452 764
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	20 847	20 847	283 013	283 013
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	139 306	139 306	105 165	105 165
<i>Средства в других банках</i>	2 222	2 222	399 687	399 251
Краткосрочные депозиты в других банках	-	-	61 411	61 343
Векселя кредитных организаций	-	-	337 392	337 024
Текущие счета	2 222	2 222	884	884
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	9 750 662	9 678 813	8 168 297	8 202 015
Корпоративные кредиты	8 474 160	8 451 463	6 928 552	6 922 466
Государственные и муниципальные организации	8 999	-	113 267	105 110
Договоры обратного «репо»	1 005 825	998 812	826 598	816 291
Кредиты физическим лицам	261 678	228 538	299 880	358 148
<i>Прочие финансовые активы</i>	995	995	871	871
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	12 309 490	12 237 641	10 937 123	10 970 405

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Средства Банка России</i>	-	-	-	-
<i>Средства других банков</i>	1 946 589	1 949 237	1 369 364	1 225 007
Кредиты, полученные от других банков	1 847 154	1 849 802	1 216 762	1 072 405
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	99 435	99 435	152 602	152 602
<i>Средства клиентов</i>	10 791 994	11 064 608	11 026 129	11 142 110
Государственные и общественные организации				
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	3	3	3	3
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	66 557	68 155
Юридические лица				
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	3 559 337	3 559 337	3 790 998	3 790 998
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	4 918 468	5 030 546	5 754 841	5 780 588
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	129 231	129 231	107 566	107 566
- Срочные вклады физических лиц	2 184 955	2 345 491	1 306 164	1 394 800
<i>Выпущенные векселя</i>	821 504	818 827	911 913	893 745
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	12 602	12 602	9 537	9 537
<i>Субординированный долг</i>	506 856	635 792	484 750	558 025
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	14 079 545	14 481 066	13 801 693	13 828 424

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В соответствии с принятыми в МСФО категориями иерархии оценки справедливой стоимости все финансовые активы и финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года относятся к Уровню 1, поскольку для их оценки используются котировки, наблюдаемые на активном рынке.

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

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

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

	2011	2010
Средства в других банках		
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более 3 месяцев	-	3,8% в год
Учтенные векселя кредитных организаций	-	2,5% - 4,8% в год
Кредиты и авансы клиентам		
Крупные заемщики	9,0% - 17,5% в год	6,0% - 22,0% в год
Кредиты средним компаниям	8,4% - 20,0% в год	8,5% - 23,0% в год
Кредиты малому бизнесу	8,3% - 22,0% в год	9,0% - 22,0% в год
Кредиты физическим лицам	5,3% - 23,0% в год	5,2% - 22,0% в год
Средства других банков		
Кредиты, полученные от других банков	3,8% - 12,5% в год	2,5% - 12,5% в год
Средства клиентов		
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	4,2% - 11,0% в год
Срочные депозиты прочих юридических лиц	0,6% - 9,0% в год	0,8% - 11,0% в год
Срочные вклады физических лиц	2,8% - 15,5% в год	2,0% - 15,8% в год
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Векселя	0,5% - 12,0% в год	0,5% - 12,0% в год
Субординированный долг		
Субординированный долг	8,0% - 12,5% в год	7,8% - 12,6% в год

32 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; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и (с) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	2 416 305	-	2 416 305
- Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы	1 412 246	-	1 412 246
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	836 344	-	836 344
- Наличные средства	146 868	-	146 868
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	20 847	-	20 847
Обязательные резервы на счетах в Банке России	139 306	-	139 306
Средства в других банках	2 222	-	2 222
- Просроченная задолженность по учтенным векселям кредитных организаций	528	-	528
Текущие счета кредитных организаций	2237	-	2237
- За вычетом резерва под обесценение	(543)	-	(543)
Кредиты и авансы клиентам	9 750 662	-	9 750 662
- Корпоративные кредиты	9 164 570	-	9 164 570
- Государственные и муниципальные организации	174 137	-	174 137
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	276 058	-	276 058
- Договоры обратного репо	1 005 825	-	1 005 825
- За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(869 928)	-	(869 928)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 346 032	3 346 032
Прочие финансовые активы:	995	-	995
- Прочее	995	-	995
Итого финансовых активов	12 309 490	3 346 032	15 655 522
Нефинансовые активы	-	-	245 141
Итого активов	12 309 490	3 346 032	15 900 663

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 263 103	-	-	2 263 103
- Остатки по счетам в Банке России, не включая обязательные резервы	1 376 807	-	-	1 376 807
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	452 764	-	-	452 764
- Наличные средства	150 519	-	-	150 519
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	283 013	-	-	283 013
- Делозитарная маржа по фьючерсным контрактам	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	105 165	-	-	105 165
Средства в других банках	399 687	-	-	399 687
- Краткосрочные депозиты в других банках	61 411	-	-	61 411
- Просроченная задолженность по учтенным векселям кредитных организаций	528	-	-	528
Учтенные векселя кредитных организаций	337 392	-	-	337 392
Текущие счета кредитных организаций	884	-	-	884
- За вычетом резерва под обесценение	(528)	-	-	(528)
Кредиты и авансы клиентам	8 168 297	-	-	8 168 297
- Корпоративные кредиты	7 542 795	-	-	7 542 795
- Государственные и муниципальные организации	297 436	-	-	297 436
- Кредиты физическим лицам	330 659	-	-	330 659
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	826 598	-	-	826 598
- За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(829 191)	-	-	(829 191)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 105 743	-	4 105 743
Прочие финансовые активы:	871	-	6 692	7 563
- Расчеты по валютным свопам	-	-	6 692	6 692
- Прочие финансовые активы	871	-	-	871
Итого финансовых активов	10 937 123	4 105 743	6 692	15 049 558
Нефинансовые активы	-	-	-	134 829
Итого активов	10 937 123	4 105 743	6 692	15 184 387

33 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.

Основным акционером Банка является ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК», которое в конечном итоге принадлежит господину С.В. Генералову (далее – «конечный бенефициар»).

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами: с основными акционерами Банка, конечными бенефициарами, директорами и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

К прочим связанным сторонам относятся физические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих риск, включая существенные условия сделок.

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 4,0% - 16,0%)	-	207 299	3 604	5 976
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% - 12,05%)	10 215	697 200	101 844	126 308
Субординированный долг (12,55)	100 000	-	-	-

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	6	14 311	1 094	840
Процентные расходы	6 373	12 097	6 301	12 648
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(1 883)	13	(1)
Доходы за вычетом расходов/(по операциям с иностранной валютой)	69	3 299	142	18
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(282)	(48 075)	(704)	98
Комиссионные доходы	45	959	171	156
Прочие операционные доходы	1	22	34	22
Административные и прочие операционные расходы	402	9 633	91 668	32 518

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии и поручительства, выданные по состоянию на конец года	-	9 000	-	-
Прочие условные обязательства	2 000	14 350	4 699	3 263

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 070	1 039 910	16 979	9 507
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	1 070	989 902	15 212	10 299

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 10,75% - 24,0%)	-	155 096	1 836	6 909
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	-	86	298
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% - 14,25%)	9 932	20 096	69 241	146 416
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 10,75% - 24,0%)	-	155 096	1 836	6 909
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	-	86	298

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	11 328	227	537
Процентные расходы	866	-	12 578	14 507
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(15 910)	4	(1)
Дивидендный доход	59 915	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	412	104	138	342
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(255)	(1 746)	578	146
Комиссионные доходы	64	607	57	88
Прочие операционные доходы	1	2	28	20
Административные и прочие операционные расходы	351	7 374	53 978	32 005

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии и поручительства, выданные по состоянию на конец года	-	9 000	-	-
Прочие условные обязательства	2 000	14 350	5 705	2 431

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	6 424	318 271	8 231	12 226
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	6 424	163 225	8 197	7 439

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	67 167	7 911	40 423	4 223
- Краткосрочные премиальные выплаты	21 225	-	3 676	-
- Выплаты в неденежной форме	45	-	-	-
- Выплаты по решению собрания акционеров	3 000	-	1 125	-
Итого	91 437	7 911	45 224	4 223

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

Сумма страховых платежей в Пенсионный фонд Российской Федерации по связанным сторонам в отношении выплат ключевому управленческому персоналу Банка в 2011 году составила 1 926 тысяч рублей (2010 г: 1 494 тысячи рублей).

34 События после окончания отчетного периода

В 2011 году Банком был заключен договор купли-продажи нежилых помещений. По договору приобретено помещение без отделки и внутренних коммуникаций общей площадью 2 936 кв.метров, в котором после проведения ремонтных работ будут размещены все подразделения головного офиса Банка. В марте 2012 года Банком было получено свидетельство о государственной регистрации права собственности на приобретенные помещения. Завершение строительно-ремонтных работ планируется Банком не ранее октября-ноября 2012 года.

В январе 2012 года произошли изменения в структуре собственности Банка. Конечным бенефициаром наряду с крупнейшим совладельцем транспортной группы FESCO и Президентом группы «Промышленные инвесторы» Сергеем Владимировичем Генераловым стал Поваренкин Симан Викторович.