

АКБ «Спурт» (ОАО)

Консолидированная финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

АКБ «СПУРТ» (ОАО)

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА:	
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	4
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9-68

АКБ «СПУРТ» (ОАО)

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Руководство Акционерного коммерческого Банка «Спурт» (открытое акционерное общество) и его дочерней компании (далее – «Группа») отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена Правлением Банка 3 апреля 2012 года.

От имени Правления Банка

Даутова Е. В.
Председатель Правления

3 апреля 2012 года
г. Казань



Ананьева И.В.
Главный бухгалтер

3 апреля 2012 года
г. Казань

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного коммерческого Банка «Спурт» (открытое акционерное общество)

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого Банка «Спурт» (открытое акционерное общество) и его дочерней компании (далее – «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года соответствующие консолидированные отчеты о совокупной прибыли, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность Руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за подготовку данной консолидированной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных Руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной консолидированной финансовой отчетности.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

3 апреля 2012 года
г. Москва

АКБ «СПУРТ» (ОАО)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы	5, 27	1,665,350	1,368,144
Процентные расходы	5, 27	<u>(975,701)</u>	<u>(928,166)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		689,649	439,978
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 27	<u>(60,463)</u>	<u>(49,416)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>629,186</u>	<u>390,562</u>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(23,887)	(4,051)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	7	(15,857)	10,801
Доходы по услугам и комиссии полученные	8, 27	89,346	137,687
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(33,191)	(33,871)
Прочие доходы		59,915	69,466
Восстановление прочих резервов	6	<u>3,914</u>	<u>1,447</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>80,240</u>	<u>181,479</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		709,426	572,041
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 27	<u>(573,915)</u>	<u>(467,804)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		135,511	104,237
Расходы по налогу на прибыль	10	<u>(28,052)</u>	<u>(25,814)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>107,459</u>	<u>78,423</u>
Переоценка основных средств		147,959	-
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		<u>(3,451)</u>	-
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		<u>144,508</u>	-
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>251,967</u>	<u>78,423</u>

От имени Правления Банка

Даутова Е. В.
Председатель Правления

3 апреля 2012 года
г. Казань



Ананьева И.В.
Главный бухгалтер

3 апреля 2012 года
г. Казань

Примечания на стр. 9-68 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКБ «СПУРТ» (ОАО)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	11	1,019,326	716,849
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12	1,336,656	1,161,751
Средства в банках и других финансовых институтах	13	952,360	1,022,098
Ссуды, предоставленные клиентам	14, 27	13,229,357	10,521,987
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15, 27	105,395	4,057
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16	178,703	180,332
Основные средства	17	425,507	327,433
Требования по текущему налогу на прибыль		2,782	-
Требования по отложенному налогу на прибыль	10	15,632	51,842
Прочие активы	18	211,661	200,872
ИТОГО АКТИВЫ		17,477,379	14,187,221
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства Центрального банка Российской Федерации	19	734,615	-
Средства банков и других финансовых институтов	20, 27	2,798,394	1,726,423
Средства клиентов	21, 27	10,697,248	9,182,031
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	802,595	1,095,435
Прочие обязательства	23	33,526	49,053
Субординированные займы	24, 27	845,524	797,769
Итого обязательства		15,911,902	12,850,711
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	25	1,231,332	1,231,332
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога в сумме 36,990 тыс. руб.		147,959	-
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи за вычетом отложенного налога в сумме 863 тыс. руб.		(3,451)	-
Нераспределенная прибыль		189,637	105,178
Итого капитал		1,565,477	1,336,510
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		17,477,379	14,187,221

От имени Правления Банка

Даутова Е. В.
Председатель Правления

3 апреля 2012 года
г. Казань

Примечания на стр. 9-68 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Ананьева И.В.
Главный бухгалтер

3 апреля 2012 года
г. Казань

АКБ «СПУРТ» (ОАО)

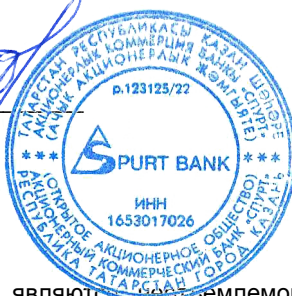
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки инвестиций для продажи	Итого капитал
31 декабря 2009 года	1,231,332	26,755	-	-	1,258,087
Совокупная прибыль за год	-	78,423	-	-	78,423
31 декабря 2010 года	1,231,332	105,178	-	-	1,336,510
Выплаченные дивиденды		(23,000)	-	-	(23,000)
Чистая прибыль за год	-	107,459	-	-	107,459
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога в сумме 36,990 тыс. руб.	-	-	147,959	-	147,959
Переоценка инвестиций, имеющих в наличии для продажи за вычетом отложенного налога в сумме 863 тыс. руб.	-	-	-	(3,451)	(3,451)
31 декабря 2011 года	1,231,332	189,637	147,959	(3,451)	1,565,477

От имени Правления Банка


Даутова Е. В.
Председатель Правления

3 апреля 2012 года
г. Казань




Ананьева И.В.
Главный бухгалтер

3 апреля 2012 года
г. Казань

Примечания на стр. 9-68 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКБ «СПУРТ» (ОАО)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ **ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА** *(в тысячах российских рублей)*

		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		135,511	104,237
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	60,463	49,416
Восстановление прочих резервов	6	(3,914)	(1,447)
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		17,607	3,550
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	7	54,549	(15,421)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	40,378	44,450
Амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам		21,985	43,140
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(61,749)	(127,555)
Прибыль от выбытия основных средств		(113)	(5,711)
Обесценение основных средств	17	2,274	-
Прибыль от выбытия дочерней компании		(3,621)	-
Чистое изменение прочих начисленных доходов и расходов		(66,390)	6,113
		<u>196,980</u>	<u>100,772</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов			
		<u>196,980</u>	<u>100,772</u>
Изменение операционных активов и пассивов			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(76,574)	(33,282)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(185,704)	(1,138,737)
Средства в банках и других финансовых институтах		126,901	83,495
Ссуды, предоставленные клиентам		(2,735,697)	(2,207,743)
Прочие активы		44,039	(131,070)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства Центрального Банка Российской Федерации		733,444	(25,383)
Средства банков и других финансовых институтов		1,095,784	(121,973)
Средства клиентов		1,474,621	3,740,343
Долговые ценные бумаги (погашенные)/выпущенные в ходе обычной деятельности		(274,949)	136,760
Прочие обязательства		(22,252)	21,760
		<u>376,593</u>	<u>424,942</u>
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения			
Налог на прибыль уплаченный		(30,751)	(26,134)
		<u>345,842</u>	<u>398,808</u>
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности			
		<u>345,842</u>	<u>398,808</u>

АКБ «СПУРТ» (ОАО)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	17, 18	(64,513)	(160,023)
Выручка от реализации объектов основных средств		157	10,817
Выручка от выбытия дочерней компании		103,100	-
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(103,271)	-
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		16,361	14,103
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(48,166)	(135,103)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение выпущенных облигаций		(31,808)	(152,600)
Поступления от выпущенных облигаций		-	13,072
Выплаченные дивиденды		(23,000)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(54,808)	(139,528)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		40,028	(16,486)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		282,896	107,691
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	1,496,359	1,388,668
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	1,779,255	1,496,359

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 955,620 тыс. руб. и 1,605,505 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 1,000,360 тыс. руб. и 1,281,957 тыс. руб., соответственно.

В ноябре 2011 г. Банк реализовал дочернюю компанию ООО «Булгари Грин» третьей стороне. Стоимость чистых активов компании на момент выбытия составляла 99,479 тыс. руб., вознаграждение от выбытия дочерней компании составило 103,100 тыс. руб., результат от выбытия составил 3,621 тыс. руб.

От имени Правления Банка

Даутова Е. В.
Председатель Правления

3 апреля 2012 года
г. Казань



Ананьева И.В.
Главный бухгалтер

3 апреля 2012 года
г. Казань

Примечания на стр. 9-68 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный коммерческий Банк «Спурт» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2207 от 22 марта 2006 года. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 420107, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, Спартаковская улица, д. 2.

Банк имеет три филиала (г. Казань, г. Нижнекамск и г. Йошкар-Ола), семь дополнительных офисов в г. Казани, один дополнительный офис в г. Нижнекамске, два дополнительных офиса в г. Набережные Челны, один дополнительный офис в г. Менделеевск, один дополнительный офис в г. Волжск, один операционный офис в г. Уфа и операционный офис в г. Ижевск.

До ноября 2011 г. Банк являлся материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входили следующие компании, консолидированные для целей настоящей финансовой отчетности:

Название	Страна ведения деятельности	Доля участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		2011 год	2010 год	
ООО «Булгари Грин»	РФ	0%	100%	Производство салфеток

В ноябре 2011 года Банк реализовал дочернюю компанию ООО «Булгари Грин» третьей стороне.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. следующие акционеры владели акциями Банка:

	31 декабря 2011 года (%)	31 декабря 2010 года (%)
Акционеры Банка (акционеры первого уровня):		
Европейский Банк Реконструкции и Развития	28.25	28.25
ООО «Газ-маркет»	19.84	19.84
Евгения Даутова	10.16	10.16
ООО «Бистэль»	10.00	10.00
ООО «Газ-трейд»	7.88	6.48
ОАО «Нижнекамскнефтехим»	5.05	5.05
Прочие	18.82	20.22
Итого	100.00	100.00
Наименование конечных собственников:		
Евгения Даутова	30.00	30.00
Европейский Банк Реконструкции и Развития	28.25	28.25
Владимир Бусыгин	14.00	14.00
Сафина Галина	7.88	6.48
ОАО «Нижнекамскнефтехим»	5.05	5.05
Прочие	14.82	16.22
Итого	100.00	100.00

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 3 апреля 2012 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Группа ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Группы, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 32.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компании, контролируемой Банком (дочерней компании). Компания считается контролируемой, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

Доходы и расходы дочерних предприятий, приобретенных или проданных в течение года, включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе начиная с момента их фактического приобретения или до фактической даты продажи соответственно.

При необходимости в финансовую отчетность дочернего предприятия вносятся корректировки для приведения используемых им принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все операции между предприятиями Группы, соответствующие остаткам в расчетах и нереализованные прибыли и убытки от операций внутри Группы при консолидации исключаются.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов и обязательств дочернего предприятия.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, отражаемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание доходов от аренды

Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «аренда» данного примечания.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») с изначальным сроком погашения до 90 дней и средства, размещенные в банках с изначальным сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (далее – «ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовый актив или обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках.

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Группа продаст или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Группа заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм уменьшают счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевого ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или оставила за собой право на получение денежных потоков от актива, но приняла на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Группа (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передала, ни оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Группы (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Группа проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Группа проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Группа не сохранила контроль, то признание актива прекращается. Если Группа сохранила контроль над активом, то она продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Группы вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Группы, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, включая депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально отражаются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Группы в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Группы в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Группа как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года (за исключением земли, зданий и сооружений), отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства и нематериальные активы (за исключением земли, зданий и сооружений), приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

До года, закончившегося 31 декабря 2011 года, земля, здания и сооружения отражались в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения за вычетом амортизации. Впоследствии земля, здания и сооружения стали отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Изменение учетной политики в отношении земли, зданий и сооружений связано с тем, что форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Группы. В связи с применением измененной учетной политики данные в отчетности за предыдущий отчетный период не являются в полной мере сопоставимыми. Данное изменение не входит в область действия МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», а отражается в соответствии с МСБУ 16 «Основные средства», который не требует ретроспективного представления изменения.

Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости зданий и сооружений в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2011 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2012 года.

Расходы по амортизации зданий и сооружений отражаются в прибылях и убытках.

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	2%
Мебель	14%
Оборудование	20%

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Обесценение материальных и нематериальных активов

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли до налогообложения, отраженной в отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также из-за статей, которые не подлежат налогообложению или вычету для целей налогообложения. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочернему предприятию, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочернему предприятию признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В РФ существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта

Статьи, включенные в настоящую финансовую отчетность Группы, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Группы (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой Группы и валютой представления настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Группой при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Руб./долл. США	31.1961	30.4769
Руб./евро	41.6714	40.3331

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Учет гиперинфляции

В соответствии с МСБУ № 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к оценкам (см. ниже), которые руководство использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку финансовых активов Группы, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения. Балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. составляет 178,703 тыс. руб. и 180,332 тыс. руб., соответственно. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 16.

Связанные стороны

Определение связанной стороны допускает различные толкования и является источником неопределенности в оценке принадлежности контрагента к связанным сторонам. Руководство провело анализ контрагентов Группы и подтвердило полноту списка связанных сторон, используемого при расчете Примечания 27.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющих данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 13,780,649 тыс. руб. и 11,012,773 тыс. руб., соответственно. Сумма созданных резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, составила 551,292 тыс. руб. и 490,786 тыс. руб., соответственно (Примечание 14).

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Группа использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ей земельных участков, зданий и сооружений, выполненную независимыми оценщиками.

Оценка портфеля недвижимости Группы носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости и его расположения. Как результат, оценки Группы стоимости ее недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными, особенно в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости.

Дата последней переоценки – 31 декабря 2011 года. Предварительно назначенная дата следующей переоценки – 31 декабря 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года переоцененная стоимость земли, зданий и сооружений составляла 365,492 тыс. руб. (Примечание 17).

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Группа применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

- МСФО 3 (2008) «Сделки по объединению бизнеса» – поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: требования к передаче обусловленного вознаграждения в связи с операцией по объединению бизнеса, проведенной до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; оценка неконтрольных долей владения; незамещенные и добровольно замещенные выплаты, рассчитываемые на основе цены акций;
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации;
- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» – (пересмотренный в 2010 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Группы.

Поправки к МСБУ 24 – Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (в результате пересмотра стандарта в 2010 году) не оказывают влияния на Группу, поскольку Группа не является связанным с государством предприятием.

3.1 Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Группа не проводила:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов¹;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»⁶;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»³;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»³;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»³;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»²;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода⁴;
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» – поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов)⁵;
- МСБУ 27 – перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³;
- МСБУ 28 – перевыпущен как МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³;
- МСБУ 32 – поправки, уточняющие применение правил взаимозачета и требуемых раскрытий⁷.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

³ Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года, с возможностью досрочного применения.

⁵ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года, с возможностью досрочного применения.

⁶ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

⁷ Поправки к МСБУ 32 действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года. Соответствующие поправки к МСФО 7 в отношении раскрытия информации – с 1 января 2013 года.

Поправки к МСФО 7 – увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение стандарта, за исключением того, что в первый год применения от организации не требуется предоставление сравнительной информации за периоды, начинающиеся до 1 июля 2011 года. По мнению Группы, данная поправка не окажет существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
 - Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве ОССЧПУ), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.
- Руководство Группы предполагает, что МСФО 9 будет применяться в консолидированной финансовой отчетности Группы за годовой период, начинающийся 1 января 2015 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

МСФО 10 Консолидированная финансовая отчетность – заменяет собой все указания по контролю и консолидации, содержащиеся в МСБУ 27 и ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО 10 вводит единую консолидационную модель, основывающуюся на едином определении контроля для всех предприятий – объектов инвестирования, независимо от того, контролируется ли предприятие через права голоса или через иную договоренность, как это часто бывает в случае предприятий специального назначения. Единое определение контроля в МСФО 10 сопровождается подробными инструкциями по применению и основывается на том, имеются ли у инвестора:

- властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестирования;
- права/риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестирования; и
- возможность использовать властные полномочия для влияния на переменные результаты.

МСФО 11 Соглашения о совместной деятельности – заменяет МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» новыми требованиями к учету соглашений о совместной деятельности с ее классификацией либо как «совместная деятельность», либо как «совместное предприятие». Исключена возможность классификации как «совместно контролируемые активы».

- При отражении прав и обязательств от участия в совместной деятельности, стороны не должны рассматривать существование отдельного юридически оформленного соглашения в качестве ключевого фактора для выбора метода учета, а придавать основное значение распределению прав и обязанностей между ними.
- При участии в «совместной деятельности» («совместно контролируемых операциях») у сторон соглашения возникают прямые права в отношении активов и прямые обязательства по погашению задолженности. В результате участник «совместной деятельности» признает свою долю участия исходя из прямых прав и обязательств, а не как долю участия в «совместно контролируемом предприятии». Участник признает активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие от «совместной деятельности»
- При участии в «совместном предприятии» («совместном контролируемом предприятии») у сторон соглашения возникают права на долю в чистых активах такого предприятия. Участие в «совместных предприятиях» признается инвестицией и учитывается долевым методом, описанным в МСБУ 28 «Вложения в зависимые предприятия». Существовавшая возможность выбора политики пропорциональной консолидации была исключена.

МСФО 12 Раскрытие информации об участии в других предприятиях – увеличивают требования к раскрытию информации о консолидированных и неконсолидированных предприятиях, в которых имеется участие, с тем, чтобы у пользователей отчетности имелась возможность оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с участием в дочерних предприятиях, зависимых компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидированных структурированных предприятиях. Таким образом, МСФО 12 определяет требуемые раскрытия для компаний, составляющих отчетность по двум новым стандартам, МСФО 10 и МСФО 11, и заменяет требования к раскрытиям, содержащихся в МСБУ 28.

МСБУ 27 (2011) Отдельная финансовая отчетность – остается стандартом, который применяется исключительно при составлении отдельной финансовой отчетности. Существующее руководство по составлению отдельной финансовой отчетности остается практически без изменений.

МСБУ 28 (2011) Вложения в зависимые и совместные предприятия – теперь включает требования как в отношении зависимых компаний, так и совместных предприятий, для которых требуется учет по методу долевого участия в соответствии с МСФО 11.

В связи с реализацией дочерней компании данные стандарты не окажут влияния на финансовую отчетность в будущем.

МСФО 13 – действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- определяет справедливую стоимость;
- устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная ценность в МСБУ 36 «Обесценение активов».

В настоящее время Группа оценивает влияние измененного стандарта на финансовую отчетность.

Поправки к МСБУ 1 Представление финансовой отчетности – вносят изменения в способ представления информации о совокупном доходе.

Поправки к МСБУ 1:

- Сохраняют поправки к МСБУ 1, принятые в 2007 году, и требуют, чтобы прибыли или убытки и прочий совокупный доход были представлены вместе, т.е. либо как единый «отчет о прибыли и убытках и совокупном доходе», либо как отдельные «отчет о прибылях и убытках» и «отчет о совокупном доходе», и не требует составления одного общего отчета, как предлагалось в проекте для обсуждения.
- Требуют от компаний группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на основании их возможной последующей реклассификации в прибыли или убытки, т.е. разделять их на те, которые могут быть реклассифицированы, и те, которые не могут.
- Требуют, чтобы суммы налога, связанные со статьями, представленными до налогообложения, показывались отдельно по каждой из двух групп статей прочего совокупного дохода (без изменения возможности представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после).

По мнению руководства Группы, данные поправки не окажут существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправка к МСБУ 12 Налоги на прибыль – вводит допущение, что возмещение текущей стоимости недвижимости, оцениваемой с использованием модели справедливой стоимости, содержащейся в МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», будет, как правило, происходить в результате продажи такой недвижимости.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение. По мнению руководства Группы, данные поправки не окажут существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправки к МСБУ 32 Финансовые инструменты: представление информации – дают разъяснения по применению правил зачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены:

- значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет»;
- условие одновременной реализации актива и погашения обязательства;
- правила зачета активов, находящихся в залоге;
- определение единицы измерения при проведении зачета.

Соответствующие поправки к МСФО 7 *Финансовые инструменты: раскрытие информации* требуют раскрытия всех финансовых инструментов, по которым проведен зачет в соответствии с пунктом 42 МСБУ 32. Поправки также требуют раскрытия признанных в отчетности финансовых инструментов, на которые распространяются рамочные соглашения о зачете или аналогичные договоры, даже если зачет не был проведен. Указанные раскрытия позволят пользователям отчетности оценить влияние прав зачета на финансовое положение Группы вне зависимости от того, был ли зачет проведен в финансовой отчетности.

Группа в настоящий момент оценивает возможное влияние данных поправок на консолидированную финансовую отчетность и сроки их первого применения.

4. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В 2011 году были произведены некоторые изменения в классификации внутри примечаний к консолидированной финансовой отчетности в связи с тем, что измененное представление дает более четкое представление о результатах операций Группы.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.) (изменено)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	1,270,724	786,604
- процентные доходы по активам с индивидуальными признаками обесценения	253,535	541,211
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости (по торговым ценным бумагам)	141,091	40,329
Итого процентные доходы	1,665,350	1,368,144
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1,509,709	1,295,625
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	5,580	16,228
Проценты по средствам в банках	8,970	15,962
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,524,259	1,327,815
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	587,320	595,135
Проценты по средствам банков	162,889	125,681
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	149,272	146,805
Проценты по субординированным займам	75,949	60,159
Прочие процентные расходы	271	386
Итого процентные расходы	975,701	928,166
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	689,649	439,978

6. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам (тыс. руб.)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2009 года	429,405	12,008	441,413
Формирование/(восстановление) резервов	61,381	(11,965)	49,416
31 декабря 2010 года	490,786	43	490,829
Формирование/(восстановление) резервов	60,506	(43)	60,463
31 декабря 2011 года	551,292	-	551,292

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы (тыс. руб.)	Финансовые гарантии и прочие условные обязательства (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2009 года	6,000	5,361	11,361
Восстановление резервов	-	(1,447)	(1,447)
31 декабря 2010 года	6,000	3,914	9,914
Восстановление резервов	-	(3,914)	(3,914)
31 декабря 2011 года	6,000	-	6,000

Резервы по активам вычитаются из соответствующих активов. Резервы по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам отражаются в составе прочих обязательств.

7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Торговые операции, нетто	38,692	24,783
Курсовые разницы, нетто	(54,549)	(13,982)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(15,857)	10,801

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Кассовые операции	36,311	30,951
Расчетные операции	32,608	88,581
Предоставление банковских гарантий	9,144	8,904
Операции с иностранной валютой	5,173	2,617
Прочее	6,110	6,634
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	89,346	137,687
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	11,181	19,432
Инкассация	10,299	6,561
Операции с пластиковыми картами	8,450	7,349
Прочее	3,261	529
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	33,191	33,871

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.) (изменено)
Заработная плата и премии	193,372	153,193
Содержание основных средств	56,029	40,800
Единый социальный налог	50,629	30,103
Расходы на рекламу	41,318	18,653
Амортизация основных средств и нематериальных активов	40,378	44,450
Налоги (кроме налога на прибыль)	29,631	22,321
Консультационные услуги	22,674	23,806
Платежи в фонд страхования вкладов	22,521	15,045
Охрана	18,675	17,194
Профессиональные услуги	18,509	16,632
Материалы	13,396	26,877
Страхование	10,930	9,314
Расходы по сопровождению программных продуктов	9,175	7,455
Расходы на благотворительность	4,749	5,316
Представительские расходы	4,280	3,877
Прочие затраты	37,649	32,768
	573,915	467,804

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от требований МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2011 и 2010 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Ссуды, предоставленные клиентам	66,227	65,603
Прочие активы	2,560	4,321
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	213	347
Прочие обязательства	3,296	3,315
Основные средства	(17,886)	(13,294)
Переоценка основных средств, отражаемая в прочем совокупном доходе	(36,990)	-
Переоценка инвестиций для продажи, отражаемая в прочем совокупном доходе	863	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(411)	(4,037)
Средства банков и других финансовых институтов	(106)	(2,006)
Субординированные займы	(2,134)	(2,407)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства):	15,632	51,842
относящиеся на капитал	(36,127)	-
относящиеся на прибыли или убытки	51,759	51,842
Чистые отложенные налоговые активы	15,632	51,842

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Прибыль до налога на прибыль	135,511	104,237
Налог по установленной ставке (20%)	27,102	20,847
Эффект от применения ставки налогообложения, отличной от 20%	(963)	(253)
Налоговый эффект от постоянных разниц	1,913	5,220
Расходы по налогу на прибыль	28,052	25,814
Расходы по текущему налогу на прибыль	27,969	26,724
Изменение отложенного налога на прибыль	83	(910)
Расходы по налогу на прибыль	28,052	25,814
Требования по отложенному налогу на прибыль	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Начало периода	51,842	50,932
Изменение отложенного налога на прочий совокупный доход за период	(36,127)	-
Изменение отложенного налога на прибыль за период	(83)	910
Конец периода	15,632	51,842

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Наличные средства в кассе	540,829	470,250
Остатки на счетах в ЦБ РФ	478,497	246,599
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,019,326	716,849

Остатки денежных средств в ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. включают суммы 163,230 тыс. руб. и 86,656 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,019,326	716,849
Средства в банках с изначальным сроком погашения до 90 дней	923,159	866,166
	1,942,485	1,583,015
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	(163,230)	(86,656)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,779,255	1,496,359

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой торговые ценные бумаги, и включают:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Облигации		
Корпоративные облигации	1,000,881	899,023
Облигации федерального займа	240,258	-
Муниципальные облигации	93,136	253,778
Итого облигации	1,334,275	1,152,801
Паи инвестиционных фондов:		
Паи открытого паевого инвестиционного фонда акций «Тройка Диалог – Добрыня Никитич»	2,381	2,957
Паи открытого паевого инвестиционного фонда акций «Ренессанс – Акции»	-	5,993
Итого инвестиции в паи инвестиционных фондов	2,381	8,950
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,336,656	1,161,751

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний и банков, из которых 64% и 67%, соответственно, входит в ломбардный список ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены корпоративные облигации справедливой стоимостью 305,659 тыс. руб., переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ. Расчеты по всем соглашениям, действующим по состоянию на 31 декабря 2011 года, были произведены сторонами в январе 2012 года (см. Примечание 19).

13. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

Средства в банках и других финансовых институтах представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Корреспондентские счета в других банках и других финансовых институтах	314,611	849,617
Срочные депозиты в других банках	637,749	172,481
Итого средства в банках и других финансовых институтах	952,360	1,022,098

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства в банках и других финансовых институтах включали в себя фиксированные суммы в размере 29,201 тыс. руб. и 135,946 тыс. руб., соответственно, размещенные в российском банке в качестве гарантийного депозита по операциям с пластиковыми картами.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства в банках и других финансовых институтах в сумме 792,742 тыс. руб. (83%) и 832,600 тыс. руб. (81%), соответственно, были размещены у 4 и 3 контрагентов, соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные клиентам	13,780,649	11,012,773
За вычетом резервов под обесценение	(551,292)	(490,786)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	13,229,357	10,521,987

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 6.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	4,433,713	3,774,243
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	2,168,705	884,324
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	1,581,511	1,608,943
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	1,281,773	1,367,447
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	879,059	29,692
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	811,703	788,987
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	464,747	414,273
Ссуды, обеспеченные залогом прочих средств	320,906	522,631
Необеспеченные ссуды	1,838,532	1,622,233
	13,780,649	11,012,773
За вычетом резервов под обесценение	(551,292)	(490,786)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	13,229,357	10,521,987

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	3,911,780	2,303,744
Оптовая торговля	1,698,921	1,525,656
Строительство	1,557,792	1,598,428
Промышленное производство	1,477,902	1,879,352
Сфера услуг	1,076,836	612,752
Химическая промышленность	889,207	557,836
Недвижимость	770,779	685,206
Розничная торговля	747,290	725,773
Финансовая аренда	316,752	234,019
Сельское хозяйство	292,444	19,327
Транспорт и связь	272,306	445,341
Пищевая промышленность	269,336	121,826
Прочее	499,304	303,513
	13,780,649	11,012,773
За вычетом резервов под обесценение	(551,292)	(490,786)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	13,229,357	10,521,987

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Автокредитование	1,444,533	356,545
Потребительские кредиты	1,422,459	886,039
Ипотечное кредитование	1,034,030	1,054,258
Прочее	10,758	6,902
	3,911,780	2,303,744
За вычетом резервов под обесценение	(210,301)	(160,002)
Итого ссуды, предоставленные физическими лицами	3,701,479	2,143,742

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав ссуд выданных клиентам, включены ссуды на сумму 1,180,209 тыс. руб., заложенные по неиспользованной кредитной линии ЦБ РФ (Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группой были предоставлены ссуды 4 заемщикам на общую сумму 1,452,349 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 20% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группой были предоставлены ссуды 3 заемщикам на общую сумму 1,419,534 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 30% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 4,363 тыс. руб., условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

В следующей таблице показан анализ ссуд, предоставленных клиентам, по обесценению:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)			31 декабря 2010 года (тыс. руб.)		
	Величина ссуды	Обесце- нение	Балансовая стоимость	Величина ссуды	Обесце- нение	Балансовая стоимость
Ссуды, индивидуально обесцененные	2,377,642	(190,567)	2,187,075	4,148,378	(205,858)	3,942,520
Ссуды, оцениваемые на коллективной основе	11,403,007	(360,725)	11,042,282	6,864,395	(284,928)	6,579,467
Итого ссуды, предоставленные клиентам	13,780,649	(551,292)	13,229,357	11,012,773	(490,786)	10,521,987

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. ссуды, индивидуально обесцененные, были обеспечены залогом недвижимости и прав на нее, транспортных средств, оборудования, запасов, акций и облигаций других компаний, а также обеспечены гарантиями на общую сумму 1,521,276 тыс. руб. и 4,647,391 тыс. руб., соответственно.

15. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Доля собственности %	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Доля собственности %	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Еврооблигации	-			
Казаньоргсинтез S.A.		98,728		-
Итого еврооблигации		98,728		-
Долевые ценные бумаги				
Акции ЗАО «Страховое общество Спасение»	11.02%	6,610	10.00%	4,000
Акции ОАО «НСК – Татарстан»	0.01%	57	0.01%	57
Итого долевые ценные бумаги		6,667		4,057
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		105,395		4,057

По состоянию на 31 декабря 2011 года еврооблигации справедливой стоимостью 98,728 тыс. руб. находятся в залоге в качестве обеспечения по неиспользованной линии по межбанковскому кредиту.

16. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Номинальная процентная ставка	Сумма (тыс. руб.)	Номинальная процентная ставка	Сумма (тыс. руб.)
Корпоративные еврооблигации	8.20-10%	101,178	8.20-10%	104,085
Корпоративные облигации	8.49-18.00%	77,525	8.49-18.00%	76,290
		178,703		180,375
За вычетом резерва под обесценение		-		(43)
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		178,703		180,332

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2011 года еврооблигации справедливой стоимостью 65,754 тыс. руб. находятся в залоге в качестве обеспечения по неиспользованной линии по межбанковскому кредиту.

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Земля и здания (тыс. руб.)	Мебель и оборудование (тыс. руб.)	Капитальные вложения (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости				
31 декабря 2009 года	193,185	180,250	7,196	380,631
Приобретения	61,755	72,741	11,272	145,768
Выбытия	(6,450)	(1,936)	-	(8,386)
31 декабря 2010 года	248,490	251,055	18,468	518,013
Приобретения	15,641	37,683	-	53,324
Перемещения	-	6,497	(6,497)	-
Выбытие дочерней компании	(37,740)	(71,415)	(8,348)	(117,503)
Переоценка	184,949	-	-	184,949
Списанная накопленная амортизация при переоценке	(40,844)	-	-	(40,844)
Обесценение	(2,274)	-	-	(2,274)
Выбытия	-	(452)	-	(452)
31 декабря 2011 года	368,222	223,368	3,623	595,213
Накопленная амортизация				
31 декабря 2009 года	37,600	129,928	-	167,528
Начисления за период	3,330	23,002	-	26,332
Списано при выбытии	(1,283)	(1,997)	-	(3,280)
31 декабря 2010 года	39,647	150,933	-	190,580
Начисления за период	4,488	27,000	-	31,488
Списано при выбытии дочерней компании	(561)	(10,549)	-	(11,110)
Списанная накопленная амортизация при переоценке	(40,844)	-	-	(40,844)
Списано при выбытии	-	(408)	-	(408)
31 декабря 2011 года	2,730	166,976	-	169,706
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2011 года	365,492	56,392	3,623	425,507
31 декабря 2010 года	208,843	100,122	18,468	327,433

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. основные средства включают оборудование, арендуемое по ряду договоров финансовой аренды. Чистая балансовая стоимость арендованного оборудования по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. составила 1,599 тыс. руб. и 4,303 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 100,763 тыс. руб. и 80,986 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года земля и здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате балансовая стоимость земли и зданий составила 365,492 тыс. руб. Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 180,543 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и пр.

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Прочие финансовые активы:		
Требования по продаже залладных	58,873	27,963
Расчеты по пластиковым картам	15,844	15,588
Требования по сделкам спот	6,997	-
Требования к контрагенту по приобретенным векселям	6,000	6,000
	<u>87,714</u>	<u>49,551</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(6,000)</u>	<u>(6,000)</u>
	81,714	43,551
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата	56,667	33,699
Расходы будущих периодов	23,019	86,608
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	29,495	4,743
Нематериальные активы	20,061	17,762
Прочее	705	14,509
	<u>129,947</u>	<u>157,321</u>
Итого прочие активы	<u>211,661</u>	<u>200,872</u>

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, были получены путем обращения взыскания на залоги по кредитам, предоставленным заемщикам, отказавшимся обслуживать задолженность. Руководство Группы полагает, что данные активы будут реализованы в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 6.

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии и представлены следующим образом:

	Немате- риальные активы (тыс. руб.)
По первоначальной стоимости	
31 декабря 2009 года	59,620
Приобретения	<u>14,255</u>
31 декабря 2010 года	73,875
Приобретения	<u>11,189</u>
31 декабря 2011 года	<u>85,064</u>
Накопленная амортизация	
31 декабря 2009 года	37,995
Начисление за период	<u>11,118</u>
31 декабря 2010 года	56,113
Начисление за период	<u>8,890</u>
31 декабря 2011 года	<u>65,003</u>
Остаточная балансовая стоимость	
31 декабря 2011 года	<u>20,061</u>
31 декабря 2010 года	<u>17,762</u>

19. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Средства Центрального банка Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Средства ЦБ РФ	486,096
Операции РЕПО	248,519
Итого средства Центрального банка Российской Федерации	734,615

По состоянию на 31 декабря 2011 г. в состав ссуд выданных клиентам, включены ссуды на сумму 1,180,209 тыс. руб., заложенные по неиспользованной кредитной линии ЦБ РФ (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. балансовая стоимость соглашений РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по указанным договорам, составляли:

	31 декабря 2011 года Балансовая стоимость ссуды (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года Справедливая стоимость обеспечения (тыс. руб.)
Корпоративные облигации	248,519	305,659
Итого	248,519	305,659

20. СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

Средства банков и других финансовых институтов представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	2,798,360	1,724,522
Корреспондентские счета других банков	34	1,901
Итого средства банков и других финансовых институтов	2,798,394	1,726,423

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства банков и других финансовых институтов в сумме 2,490,323 тыс. руб. (89%) и 1,663,566 (96%), соответственно, были получены от 5 и 3 банков, соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. договором по предоставлению кредита с одним контрагентом предусмотрено выполнение особых условий (Примечание 26).

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты	6,267,723	5,562,454
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	4,429,525	3,619,577
Итого средства клиентов	10,697,248	9,182,031

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства клиентов на общую сумму 95,396 тыс. руб. и 27,763 тыс. руб., были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства клиентов в сумме 2,059,772 тыс.руб. (19%) и 1,419,534 тыс. руб. (16%) соответственно были привлечены от 5 и 3 клиентов соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	5,950,814	5,029,087
Строительство	1,210,894	1,039,335
Торговля	705,439	248,662
Нефтегазовая отрасль	530,309	207,788
Финансовая аренда	496,467	562,560
Финансовые услуги	450,586	222,367
Недвижимость	242,453	89,469
Обрабатывающая промышленность и производство	204,940	528,588
Некоммерческие организации	100,188	417,564
Транспорт и связь	78,757	33,276
Гостиничные услуги	15,344	228,220
Прочее	711,057	575,115
Итого средства клиентов	10,697,248	9,182,031

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Дисконтные векселя	802,595	1,053,948
Облигации	-	39,876
Расчетные векселя	-	1,120
Процентные векселя	-	491
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	802,595	1,095,435

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные расходы	10,265	4,480
Задолженность по операциям с пластиковыми картами	5,758	8,493
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	3,914
Обязательства по финансовой аренде	1,530	2,581
	17,553	19,468
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2,743	21,749
Прочее	13,230	7,836
Итого прочие обязательства	33,526	49,053

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 6.

Обязательства по финансовой аренде представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Менее одного года	1,242	1,293
От одного до пяти лет	437	1,659
За вычетом расходов будущих периодов	<u>(149)</u>	<u>(371)</u>
Итого обязательства по финансовой аренде	<u>1,530</u>	<u>2,581</u>

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Субординированный заем, полученный от другого банка-связанной стороны (Европейский банк реконструкции и развития (далее – «ЕБРР»))	доллар США	18 февраля 2019 года	9.96%	328,970	311,837
Субординированный заем, полученный от другой компании-третьей стороны (ООО «Германское общество по инвестициям и развитию»)	доллар США	31 декабря 2015 года	8.49%	<u>516,554</u>	<u>485,932</u>
Итого субординированные займы				<u>845,524</u>	<u>797,769</u>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. договорами субординированных займов предусмотрено выполнение особых условий (Примечание 26).

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 100,000,000 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

В 2011 году Банк выплатил дивиденды по итогам 2010 года в размере 23,000 тыс. руб. по обыкновенным акциям.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 6% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в балансе.

Максимальный размер риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2010 г. созданный резерв на потери по гарантиям и прочим условным обязательствам составил 3,914 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,110,492	534,274
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	459,527	171,463
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	132,902	34,255
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	1,702,921	739,992

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Группой на момент принятия такого решения. Сумма обязательств с таким условием, отраженных в составе обязательств по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, составляет 1,085,019 тыс. руб. и 523,658 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., соответственно.

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления средствами клиентов с финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Банком от имени клиентов, не превышает 2,012 тыс. руб. и 2,139 тыс. руб., соответственно. Эта сумма представляют собой остаток средств клиентов в управлении у Группы на 31 декабря 2011 и 2010 гг.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 39,226, 340 штук и 14,027,986 штук, соответственно.

Соблюдение особых условий – В течении 2011 года Группа соблюдала определенные особые условия, в том числе скорректированные дополнительными соглашениями, в основном связанные с прочими заемными средствами. Несоблюдение этих условий могло привести к требованию кредиторами досрочного погашения задолженности Группой.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Наличие в российском налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Российской Федерации.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на бизнесе Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Российской Федерации особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2011 и 2010 годах были подвержены значительным колебаниям.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Банком и его дочерним предприятием, являющимся его связанной стороной, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	533,452	13,780,649	394,490	11,012,773
- стороны, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала Группы	500,266		384,128	
- ключевой управленческий персонал Группы	33,186		10,362	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(47,009)	(551,292)	(19,934)	(490,786)
- стороны, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала Группы	(47,009)		(19,934)	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6,610	105,395	4,000	4,057
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	6,610		4,000	
Средства банков и других финансовых институтов	(138,400)	(2,798,394)	(200,571)	(1,726,423)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(138,400)		(200,571)	
Средства клиентов	(565,994)	(10,697,248)	(300,454)	(9,182,031)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(457,482)		(213,853)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(108,512)		(86,601)	
Субординированные займы	(328,970)	(845,524)	(311,837)	(797,769)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(328,970)		(311,837)	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	(17,025)	(1,110,492)	(5,052)	(534,274)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(13,611)		(500)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(3,414)		(4,552)	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	(25,170)	(459,527)	(7,492)	(171,463)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(25,170)		(7,492)	

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	17,632	193,372	18,426	153,193
Итого	17,632	193,372	18,426	153,193

В консолидированном отчете о совокупной прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	58,848	1,665,350	65,492	1,368,144
- от клиентов, имеющих совместный контроль или влияние на Группу	56,770		63,610	
- от ключевого управленческого персонала Группы или ее акционеров	2,078		1,882	
Процентные расходы	(65,851)	(975,701)	(70,776)	(928,166)
- от клиентов, имеющих совместный контроль или влияние на Группу	(56,863)		(65,536)	
- от ключевого управленческого персонала Группы или ее акционеров	(8,988)		(5,240)	
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(27,075)	(60,463)	(8,414)	(49,416)
- от клиентов, имеющих совместный контроль или влияние на Группу	(27,075)		(8,414)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	4,814	89,346	5,208	137,687
- от клиентов, имеющих совместный контроль или влияние на Группу	4,734		5,173	
- от ключевого управленческого персонала Группы или ее акционеров	80		35	

28. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент – это компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой.
- Обслуживание кредитных организаций – торговля финансовыми инструментами, ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение, доля в прибылях зависимых предприятий, прибыль от выбытия доли в бывшем зависимом предприятии. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

В 2011 году Группа усовершенствовала подход к распределению доходов/(расходов), полученных от других сегментов, вследствие доработки политики трансфертного ценообразования, более точно учитывающей стоимость распределения ресурсов между сегментами.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Обслужи- вание кредитных организаций	Нераспре- деленные суммы	31 декабря 2011 года/ Год закон- чившийся 31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
Процентные доходы	411,027	1,167,194	87,129	-	1,665,350
Процентные расходы	(449,784)	(322,728)	(203,189)	-	(975,701)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(50,299)	(10,164)	-	-	(60,463)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(12,927)	(10,960)	-	(23,887)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1,065	(7,775)	(9,147)	-	(15,857)
Доходы по услугам и комиссии полученные	38,286	49,978	1,082	-	89,346
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(19,983)	(13,208)	-	-	(33,191)
Прочие доходы	31,031	28,884	-	-	59,915
Восстановление прочих резервов	-	3,914	-	-	3,914
Внешние операционные доходы	(38,657)	883,168	(135,085)	-	709,426
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	200,271	(363,759)	163,488	-	-
Итого операционные доходы	161,614	519,409	28,403	-	709,426
Операционные расходы	(134,870)	(413,047)	(25,998)	-	(573,915)
Прибыль до налогообложения	26,744	106,362	2,405	-	135,511
Расходы по налогу на прибыль				(28,052)	(28,052)
Чистая прибыль					<u>107,459</u>
Активы по сегментам (сегментные активы не включают налог на прибыль)	<u>5,499,574</u>	<u>7,891,452</u>	<u>488,851</u>	<u>3,579,088</u>	<u>17,458,965</u>
Обязательства по сегментам (сегментные обязательства не включают налог на прибыль)	<u>5,012,249</u>	<u>7,192,180</u>	<u>445,533</u>	<u>3,261,940</u>	<u>15,911,902</u>
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	12,719	18,251	1,131	8,277	40,378
Ссуды, предоставленные клиентам	3,701,487	9,527,870	-	-	13,229,357
Основные средства	134,035	192,329	11,914	87,229	425,507
Средства клиентов	4,946,024	5,751,224	-	-	10,697,248
Капитальные затраты	16,797	24,102	1,494	10,931	53,324

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Обслужи- вание кредитных организаций	Нераспре- деленные суммы	31 декабря 2010 года/ Год закон- чившийся 31 декабря 2010 года Итого (тыс. руб.)
Процентные доходы	285,603	1,046,101	36,440	-	1,368,144
Процентные расходы	(433,280)	(359,565)	(135,321)	-	(928,166)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(38,947)	(10,469)	-	-	(49,416)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(5,394)	1,343	-	(4,051)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	3,272	11,695	9,917	(14,083)	10,801
Доходы по услугам и комиссии полученные	67,342	70,256	89	-	137,687
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(11,264)	(9,059)	(13,548)	-	(33,871)
Прочие доходы	8,787	60,679	-	-	69,466
Формирование прочих резервов	-	1,447	-	-	1,447
Внешние операционные доходы (Расходы)/доходы, полученные от других сегментов	(118,487)	805,691	(101,080)	(14,083)	572,041
	56,654	81,294	(137,948)	-	-
Итого операционные (расходы)/доходы	(61,833)	886,985	(239,028)	(14,083)	572,041
Операционные расходы	(146,878)	(210,758)	(13,056)	(97,112)	(467,804)
Прибыль до налогообложения	(208,710)	676,227	(252,084)	(111,196)	104,237
Расходы по налогу на прибыль					(25,814)
Чистая прибыль					78,423
Активы по сегментам (сегментные активы не включают налог на прибыль)	4,452,644	6,389,191	395,791	2,897,753	14,135,379
Обязательства по сегментам (сегментные обязательства не включают налог на прибыль)	4,047,974	5,808,521	359,820	2,634,396	12,850,711
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	1,245	14,002	20,091	9,112	44,450
Ссуды, предоставленные клиентам	2,143,742	8,378,245	-	-	10,521,987
Основные средства	103,141	148,000	9,168	67,124	327,433
Средства клиентов	5,029,087	4,152,944	-	-	9,182,031
Капитальные затраты	4,082	45,917	65,887	29,882	145,768

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженных в консолидированном отчете по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 6,667 тыс. руб. и 4,057 тыс. руб., соответственно, отражены по стоимости приобретения. Справедливая стоимость таких инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, не может быть определена с достаточной степенью достоверности ввиду временных ограничений.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отражаемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года Котировки на активном рынке (Уровень 1)	31 декабря 2010 года Котировки на активном рынке (Уровень 1)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,336,656	1,161,751
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	98,728	-

30. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

В таблице ниже отражена структура капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, общеизвестного как Базель I (Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, которые определяются в документе «Международное соглашение об измерении капитала и стандартов капитала» (в редакции от апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2005 года)), по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг.:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Капитал первого уровня:	1,420,970	1,336,510
Капитал второго уровня:	854,993	668,255
Итого регулятивный капитал	2,275,963	2,004,765
Активы, взвешенные с уровнем риска	16,260,592	12,792,223
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	8.74%	10.45%
Коэффициент достаточности капитала второго уровня	14.00%	15.67%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Группа включила в расчет капитала полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение своей деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Группы представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, который раскрывается в Примечании 24, и капитала акционеров, который включает выпущенный капитал и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Группы раз в квартал. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим займам.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2010 годом.

32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Группы приведено ниже.

Целью системы риск-менеджмента Группы является сохранение устойчивости ее финансового состояния, т.е. обеспечение на произвольный момент времени возможности получения требуемых финансовых результатов и наличия достаточного уровня ликвидности; наличия адекватных резервов капитала и ликвидности под все текущие риски; наличия технологии управления рисками в стрессовой ситуации.

Для достижения данной цели подразделения риск-менеджмента Группы добиваются того, чтобы поддающиеся количественной оценке риски ее деятельности полностью осознавались и оценивались до проведения операции; отслеживались на постоянной основе; находились в пределах утвержденных лимитов; покрывались соответствующими их величине и вероятности возникновения резервами; полностью и своевременно отражались в отчетности.

Используемые Группой процедуры риск-менеджмента основываются на следующих принципах:

1. Полноты управленческого цикла риск-менеджмента, включающего в себя:
 - Выделение объекта, подверженного риску
 - Классификацию рисков, присущих данному объекту;
 - Разработку и верификацию методик оценки и регулирования данных рисков;
 - Оценку рисков;
 - Подготовку и принятие решений по ограничению рисков;
 - Мониторинг рисков, включая мониторинг правильности использования утвержденных лимитов;
 - Подготовку стандартизированных форм отчетности о совокупном текущем риске Группы и его структуре.
2. Независимости оценки риска. Подразделения риск-менеджмента не заинтересованы в повышении уровня риска операций Группы и административно независимы от подразделений, непосредственно осуществляющих экономическую деятельность Группы. Главной задачей подразделений риск-менеджмента Группы является сохранение устойчивости его финансового состояния.
3. Обязательности персонализации ответственности за соблюдение принятых процедур риск-менеджмента.
4. Обязательности стандартизации и документирования всех операций и технологий, используемых Группой, а также документирования процесса проведения операций Группы.
5. Построения системы риск-менеджмента на основе группировки рисков по типу источника их возникновения.
6. Обязательности предварительной оценки и верификации рисков, присущих новым инструментам и видам деятельности Группы.
7. Использования в качестве числовой оценки величины рисков суммы средств, необходимых для полного покрытия возможных (ожидаемых или вероятных) денежных потерь Группы, вызванных воздействием данных рисков.
8. Допустимости использования, наряду с количественными оценками рисков, экспертных оценок (профессиональных суждений).
9. Обеспечения соответствия текущего уровня совокупного риска Группы величине его капитала и лимиту совокупного риска. Согласование данных величин производится путем установления и корректировки общебанковской системы лимитирования всех видов рисков.
10. Обязательности наличия покрытия у всех текущих рисков Группы в виде:
 - созданных резервов;
 - части собственного капитала Группы;
 - иных целевых источников покрытия.

11. Обязательного включения в оценку эффективности бизнеса количественной оценки стоимости привлечения необходимого покрытия сопутствующих рисков.
12. Оценки величины риска с учетом продолжительности временного периода, достаточного для принятия и реализации управленческого решения по закрытию позиции под риском.

Интегрированное управление рисками Группы достигается:

- Обеспечением адекватности капитала Группы суммарному текущему риску Группы (сумме кредитного, рыночного, операционного, иных видов риска с учетом их взаимного влияния), включая выполнение пруденциального норматива достаточности капитала. Допустимая величина потери капитала определяется исходя из предположения о том, что она не должна приводить к нарушению Группой пруденциальных норм, а также создавать угрозу его финансовой стабильности.
- Система лимитов, ограничивающих банковские риски, устанавливается и корректируется в зависимости от соотношения суммарного текущего риска и величины допустимой потери капитала Группы.
- Обеспечением адекватности текущих величин отдельных видов риска установленным для них источникам покрытия.
- Определением возможных лимитов на объемы позиций под кредитным и/или рыночным риском на основе оценки достаточности капитала Группы, распределяемого по методологии Risk Adjusted Return on Capital (далее – «RAROC»), для покрытия данных и всех остальных рисков Группы.
- Проведением сравнительной оценки эффективности операций Группы с применением методологии RAROC, использование в трансфертном ценообразовании риск-премий, определяемых в соответствии с методологией RAROC.
- Расчетом дисбалансов кривой дисбаланса ликвидности с учетом текущего уровня кредитных и рыночных рисков по активам Группы.

Функции коллегиальных органов управления в области риск-менеджмента:

Совет директоров:

- утверждает положение о порядке управления рисками.

Правление:

- утверждает внутренние нормативные документы Группы, регламентирующие порядок и процедуры управления рисками, кредитную политику Группы и политику осуществления иных активных и пассивных операций, политику привлечения Группой денежных средств и иные основы деятельности Группы;
- утверждает положения о коллегиальных органах и структурных подразделениях Группы, участвующих в процессе риск-менеджмента;
- организует работу по управлению правовым риском, стратегическим риском, риском потери репутации.

Группа осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск

Для оценки кредитного риска Группа использует системы классификации дебиторов, контрагентов, эмитентов или проектов по уровню кредитного риска – кредитные рейтинги. Они применяются также для оценки текущей стоимости кредитного инструмента, расчета сумм вероятных потерь по портфелю кредитных инструментов, определения лимитов по операциям с кредитными инструментами.

Группа выделяет следующие типы контрагентов, требующих использования индивидуальных методик определения кредитного рейтинга:

- Заемщики – кредитные организации (Методика оценки кредитных рисков Банка по кредитным продуктам, предоставляемым банкам);
- Заемщики – корпоративные клиенты нефинансового сектора экономики (Методика оценки кредитных рисков Банка по кредитным продуктам, предоставляемым корпоративным клиентам);
- Заемщики – субъекты Российской Федерации (Методика оценки кредитных рисков Банка по вложениям в долговые обязательства субъектов РФ);
- Заемщики – физические лица. Оценка кредитного рейтинга при стандартизированном кредитовании физических лиц производится на основе допущения о том, что текущие кредитные риски по кредитам физическим лицам соответствуют уровню текущих фактических потерь по ним;
- Заемщики – представители малого бизнеса (предприниматели без образования юридического лица), (Методика оценки кредитных рисков Банка по кредитным продуктам, предоставляемым индивидуальным предпринимателям и предприятиям, применяющим упрощенную систему налогообложения). Оценка кредитного рейтинга производится с использованием методик, в целом аналогичных методикам оценки кредитного рейтинга корпоративных клиентов, с поправкой на разницу в формах финансовой отчетности. Может использоваться также упрощенный подход в виде принятия допущения о том, что текущие кредитные риски соответствуют уровню текущих фактических потерь по ним.
- Заемщики – финансовые компании (Методика оценки кредитных рисков Банка по кредитным продуктам, предоставляемым финансовым компаниям – профессиональным участникам рынка ценных бумаг);
- Контрагенты – страховые компании (Методика оценки кредитных рисков Банка по обязательствам страховых компаний).

Приоритетами кредитной политики Группы являются:

- качественные активы, т.е. активы, обеспечивающие адекватный и стабильный процентный (дисконтный) доход;
- незначительное число исключений, т.е. сделок, качество которых не соответствует установленным критериям. Их проведение санкционируется Правлением Банка;
- прибыльные отношения, т.е. соответствие стоимости кредита предполагаемой степени риска по нему;
- разумный рост портфеля кредитных инструментов, т.е. рост в пределах возможных для текущей величины капитала Группы кредитных рисков, не приводящий к образованию неприемлемых концентраций рисков.

Управление кредитными рисками заключается в:

- Обязательном покрытии ожидаемых потерь создаваемыми резервами (Положение о порядке формирования резервов на возможные потери), вероятных потерь – капиталом Группы. Увеличении портфеля кредитных инструментов в пределах имеющихся объемов покрытия. Установлении системы лимитов, ограничивающих кредитные риски, в соответствии с имеющимися объемами покрытия.
- Соблюдении пруденциальных нормативов предельного кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, предельной суммы крупных кредитных рисков.
- Использовании в ценообразовании по кредитным продуктам надбавки за кредитный риск.
- Постоянном проведении мониторинга текущего кредитного риска и контроля соблюдения принятых процедур санкционирования принятия группой кредитных рисков.

Для ограничения кредитного риска используются следующие лимиты:

- лимиты кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (совокупный лимит и его структура по срокам и инструментам);
- лимит кредитного риска на субъект экономики;
- лимит кредитного риска на тип кредитного инструмента;
- лимит концентрации на тип обеспечения кредитного риска.

Кредитный комитет:

- утверждает в пределах своей компетенции лимиты, ограничивающие кредитные и операционные риски банка, а также режимы их пересмотра;
- санкционирует проведение отдельных кредитных операций с конечными заемщиками;
- утверждает в пределах своей компетенции программы и технологии по снижению кредитных рисков.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) пересматриваются по мере необходимости (в зависимости от внешней среды, ситуации в экономике, финансового положения отдельных заемщиков) Комитетом по управлению активами и пассивами. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. остатки в ЦБ РФ составляли 478,497 тыс. руб. и 246,599 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2011 и 2010 гг. соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам.

	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	297,544	835,479	201,252	1,334,275
Средства в банках и других финансовых институтах	659,205	-	293,155	952,360
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	13,229,357	13,229,357
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	98,728	-	98,728
Инвестиции, удерживаемые до погашения	32,020	65,754	80,929	178,703
Прочие финансовые активы	-	-	81,714	81,714

	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года Итого (тыс. руб.)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	150,415	714,268	288,118	1,152,801
Средства в банках и других финансовых институтах	-	172,197	849,901	1,022,098
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	10,521,987	10,521,987
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	92,088	88,244	180,332
Прочие финансовые активы	-	-	43,551	43,551

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Группы сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: финансовое положение, образование, сфера деятельности, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер кредита.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,019,326	-	-	1,019,326
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,336,656	-	-	1,336,656
Средства в банках и других финансовых институтах	893,817	58,543*	-	952,360
Ссуды, предоставленные клиентам	13,229,357	-	-	13,229,357
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	105,395	-	-	105,395
Инвестиции, удерживаемые до погашения	178,703	-	-	178,703
Прочие финансовые активы	81,714	-	-	81,714
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	16,844,968	58,543	-	16,903,511
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства Центрального банка Российской Федерации	734,615	-	-	734,615
Средства банков и других финансовых институтов	2,363,989	434,405	-	2,798,394
Средства клиентов	10,695,996	-	1,252	10,697,248
Выпущенные долговые ценные бумаги	802,595	-	-	802,595
Субординированные займы	-	845,524	-	845,524
Прочие финансовые обязательства	17,553	-	-	17,553
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	14,614,748	1,279,929	1,252	15,895,929
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,230,220	(1,221,386)	(1,252)	

* По состоянию на 31 декабря 2011 года Средства в банках и других финансовых институтах в странах ОЭСР включают средства в бывших российских иностранных банках в сумме 56,778 тыс. руб.

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2010 года Итого (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	716,849	-	-	716,849
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,161,751	-	-	1,161,751
Средства в банках и других финансовых институтах	524,681	497,417*	-	1,022,098
Ссуды, предоставленные клиентам	10,521,987	-	-	10,521,987
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,057	-	-	4,057
Инвестиции, удерживаемые до погашения	180,332	-	-	180,332
Прочие финансовые активы	43,551	-	-	43,551
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	13,153,208	497,417	-	13,650,625
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков и других финансовых институтов	1,107,057	619,366	-	1,726,423
Средства клиентов	9,181,504	23	504	9,182,031
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,095,435	-	-	1,095,435
Субординированные займы	-	797,769	-	797,769
Прочие финансовые обязательства	19,468	-	-	19,468
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	11,403,464	1,417,158	504	12,821,126
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,749,744	(919,741)	(504)	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

С точки зрения технологии управления Группа выделяет: риск ликвидности операционного дня (мгновенной ликвидности); риск срочной ликвидности (краткосрочной ликвидности, среднесрочной ликвидности); риск структурной ликвидности баланса (риск несоблюдения принятых принципов фондирования).

Риск ликвидности операционного дня представляет собой риск появления кредитового сальдо на коррсчетах «Ностро» по состоянию на конец операционного дня.

Оценка величины риска производится на основании информации о состоянии входящих (на начало дня) остатков денежных средств на счетах «Ностро» и дневного прогноза движения средств по ним.

Инструментами управления риском ликвидности операционного дня служат:

- Выполнение пруденциального норматива мгновенной ликвидности;
- Выполнение лимита остатка средств на коррсчете в расчетно-кассовом центре ЦБ РФ в рамках системы усреднения требований по фонду обязательных резервов (далее – «ФОР»);
- Перераспределение ресурсов между счетами «Ностро»;

* По состоянию на 31 декабря 2010 года Средства в банках и других финансовых институтах в странах ОЭСР включают средства в бывших российских иностранных банках в сумме 487,800 тыс. руб.

- Сбор информации от подразделений Группы о планируемых крупных сделках и платежах клиентов;
- Использование инструментов денежного рынка: МБК, операций СВОП и РЕПО;
- Покупка и продажа активов, относящихся к категориям «ценные бумаги, предназначенные для торговли» и «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»;
- Лимитирование объемов платежей в соответствии с минимальным ожидаемым поступлением средств на счета «Ностро» в течение операционного дня.

Лимитами, используемыми для ограничения риска ликвидности операционного дня, служат:

- лимиты на минимально допустимые остатки средств на счетах «Ностро» в разрезе основных валют баланса Группы. Объемы лимитов определяются из оценки объема возможного двухдневного оттока ресурсов в нормальной и кризисной ситуации (с учетом степени концентрации обязательств Группы);
- лимиты концентрации обязательств Группы на субъектах экономики и группах взаимосвязанных контрагентов.

Риск срочной ликвидности представляет собой риск несбалансированности денежных потоков по амортизирующимся активам и пассивам Группы в разрезе основных валют его баланса.

Оценка величины риска производится на основе анализа кривой дисбаланса ликвидности. Исходными данными для построения кривой служат: сведения из договорной базы; результаты статистического анализа исторической информации по динамике ресурсной базы; результаты анализа степени концентрации активов и обязательств Группы; результаты анализа чувствительности активов и пассивов Группы к рыночным и общеэкономическим рискам; сведения о возможном объеме дополнительного привлечения средств с рынка.

Этапы построения кривой дисбаланса ликвидности:

- Задание дискретности ее структуры. Используются временные интервалы: «от 1 до 30 дней»; «от 31 до 90 дней»; «от 91 дня до 1 года»; «от года до 5 лет». Ценные бумаги категории «предназначенные для торговли» могут считаться активами со сроком «от 1 до 30 дней» вне зависимости от номинального срока их погашения.
- Расчет для каждого временного интервала разности между объемами амортизируемых активов и пассивов.
- Объемы активов категорий «ценные бумаги, предназначенные для торговли» и «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» берутся в соответствии с их текущей справедливой стоимостью.

Критериями классификации ценных бумаг по категориям «ценные бумаги, предназначенные для торговли» и «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» служат:

- объем размещенной эмиссии анализируемых бумаг, характер размещения (рыночное или нерыночное);
- наличие и характеристика маркет-мейкеров рынка анализируемых бумаг, величина спреда между выставляемыми ими котировками;
- отношение среднесуточного объема торгов по анализируемой бумаге к объему вложений в нее Группы;
- наличие или отсутствие факторов, способных привести к потере ликвидности рынка анализируемой бумаги.

Риск структурной ликвидности представляет собой риск, возникающий вследствие нарушения принятых Группой принципов фондирования активных операций определенными типами пассивов. Оценка величины риска производится на основе анализа матрицы фондирования.

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует эти виды рисков посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Комитет по управлению активами и пассивами:

- Утверждает базовые параметры системы управления рисками включая:
 - уровень надежности (доверительной вероятности) оценки рисков;
 - максимально допустимую величину совокупного риска Группы;
 - максимально допустимые величины отдельных видов рисков, а также типы и уровни их покрытия.
- Утверждает в пределах своей компетенции лимиты, ограничивающие рыночные риски, кредитные риски, риски концентрации, операционные риски и риски ликвидности Группы, а также режимы их пересмотра;
- Утверждает в пределах своей компетенции методики оценки рисков, программы и технологии по снижению рисков.

Казначейство

- Осуществляет непосредственное управление ликвидностью операционного дня Группы и срочной ликвидностью Группы в рамках установленных лимитов;
- В рамках установленных регламентов работы Комитета по управлению активами и пассивами формирует предложения на установление лимитов рисков ликвидности операционного дня и текущей ликвидности, подготавливает заключения о рисках данного типа, сопутствующих предполагаемым операциям;
- Совместно с Аналитическим управлением участвует в разработке спецификаций предоставления информации, необходимой для оценки и мониторинга рисков, формирования предложений на установление лимитов;
- Совместно с Аналитическим управлением и Службой внутреннего контроля участвует в разработке технологий и процедур снижения рисков, а также технологий и стандартов проведения банковских операций;
- Иницирует проведение новых операций и бизнес-процессов, представляя в рамках заданных спецификаций информацию о них:
 - Комитету по управлению активами и пассивами, Кредитному комитету – с точки зрения степени экономической эффективности проведения данных операций и бизнес-процессов;
 - Аналитическому управлению – для целей оценки и мониторинга сопутствующих кредитных и рыночных рисков, а также определения величины необходимых лимитов;
- Иницирует предложения о пересмотре ранее установленных лимитов;
- В пределах своей компетенции участвует в разработке и реализации общебанковских программ повышения лояльности к Группе ее контрагентов.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок не определён	31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,334,275	-	-	-	-	-	1,334,275
Средства в банках и других финансовых институтах	587,749	50,000	-	-	-	-	637,749
Ссуды, предоставленные клиентам	1,790,079	1,624,151	4,011,729	5,025,529	777,869	-	13,229,357
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	98,728	-	-	98,728
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	113,468	65,235	-	-	178,703
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	3,712,103	1,674,151	4,125,197	5,189,492	777,869	-	15,478,812
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	856,096	-	-	-	-	163,230	1,019,326
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,381	-	-	-	-	-	2,381
Средства в банках и других финансовых институтах	314,611	-	-	-	-	-	314,611
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	6,667	-	6,667
Прочие финансовые активы	81,714	-	-	-	-	-	81,714
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,966,905	1,674,151	4,125,197	5,189,492	784,536	163,230	16,903,511
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства Центрального банка Российской Федерации	249,615	-	485,000	-	-	-	734,615
Средства банков и других финансовых институтов	1,054,369	59,568	406,652	1,209,952	60,750	-	2,791,291
Средства клиентов	1,231,988	1,086,149	2,831,219	2,062,115	-	-	7,211,471
Выпущенные долговые ценные бумаги	101,096	31,933	286,803	382,763	-	-	802,595
Субординированные займы	-	-	-	516,554	328,970	-	845,524
Прочие финансовые обязательства	-	-	1,242	288	-	-	1,530
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	2,637,068	1,177,650	4,010,916	4,171,672	389,720	-	12,387,026
Средства банков и других финансовых институтов	7,103	-	-	-	-	-	7,103
Средства клиентов*	3,485,777	-	-	-	-	-	3,485,777
Прочие финансовые обязательства	16,023	-	-	-	-	-	16,023
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6,145,971	1,177,650	4,010,916	4,171,672	389,720	-	15,895,929
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(1,179,066)	496,501	114,281	1,017,820	394,816	-	-

* Риск ликвидности по средствам клиентов определяется исходя из сроков по договору (до востребования), но фактически часть остатков находилась на расчетных счетах клиентов более 1 месяца после отчетной даты. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства клиентов, которые находились на расчетном счете после отчетной даты больше месяца, составили 2,170,019 тыс. руб. и 1,354,616 тыс. руб. соответственно.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок не определён	31 декабря 2010 года Итого (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,152,801	-	-	-	-	-	1,152,801
Средства в банках и других финансовых институтах	172,481	-	-	-	-	-	172,481
Ссуды, предоставленные клиентам	782,536	1,244,612	3,543,578	3,520,282	1,430,979	-	10,521,987
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	180,332	-	-	180,332
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	2,107,818	1,244,612	3,543,578	3,700,614	1,430,979	-	12,027,601
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	630,193	-	-	-	-	86,656	716,849
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8,950	-	-	-	-	-	8,950
Средства в банках и других финансовых институтах	849,617	-	-	-	-	-	849,617
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4,057	-	-	4,057
Прочие финансовые активы	43,551	-	-	-	-	-	43,551
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,640,129	1,244,612	3,543,578	3,704,671	1,430,979	86,656	13,650,625
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков и других финансовых институтов	-	-	84,927	1,309,765	329,830	-	1,724,522
Средства клиентов	636,527	1,703,165	2,849,169	373,593	-	-	5,562,454
Выпущенные долговые ценные бумаги	95,032	86,319	529,763	384,321	-	-	1,095,435
Субординированные займы	-	-	-	-	797,769	-	797,769
Прочие финансовые обязательства	86	182	783	1,530	-	-	2,581
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	731,645	1,789,666	3,464,642	2,069,209	1,127,599	-	9,182,761
Средства банков и других финансовых институтов	1,901	-	-	-	-	-	1,901
Средства клиентов*	3,619,577	-	-	-	-	-	3,619,577
Прочие финансовые обязательства	16,887	-	-	-	-	-	16,887
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,370,010	1,789,666	3,464,642	2,069,209	1,127,599	-	12,821,126
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(729,881)	(545,054)	78,936	1,635,462	303,380		

* Риск ликвидности по средствам клиентов определяется исходя из сроков по договору (до востребования), но фактически часть остатков находилась на расчетных счетах клиентов более 1 месяца после отчетной даты. По состоянию на 31 декабря 2010 года средства клиентов, которые находились на расчетном счете после отчетной даты больше месяца, составили 1,354,616 тыс. руб.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий ожидаемый срок погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства Центрального Банка Российской Федерации	251,608	6,179	487,591	-	-	745,378
Средства банков и других финансовых институтов	1,065,163	78,927	507,794	1,480,665	62,624	3,195,173
Средства клиентов	1,827,839	1,412,978	2,998,635	2,194,016	-	8,433,468
Выпущенные долговые ценные бумаги	101,704	32,326	309,520	445,518	-	889,068
Субординированные займы	-	16,165	59,853	784,072	402,348	1,262,438
Прочие финансовые обязательства	102	211	929	437	-	1,679
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	3,246,416	1,546,786	4,364,322	4,904,708	464,972	14,527,204
Средства банков и других финансовых институтов	7,103	-	-	-	-	7,103
Средства клиентов	3,485,777	-	-	-	-	3,485,777
Прочие финансовые обязательства	16,023	-	-	-	-	16,023
Условные обязательства и обязательства по кредитам						
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	-	41,422	412,262	5,843	-	459,527
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	132,902	-	-	-	132,902
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	56,338	165,249	537,930	348,890	2,085	1,110,492
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6,811,657	1,886,359	5,314,514	5,259,441	467,057	19,739,028

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Итого (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков и других финансовых институтов	-	-	89,747	1,604,403	454,883	2,149,033
Средства клиентов	812,530	1,761,438	3,265,661	385,432	-	6,225,061
Выпущенные долговые ценные бумаги	75,259	103,154	650,731	384,450	-	1,213,594
Субординированные займы	15,498	-	56,477	286,134	909,001	1,267,110
Прочие финансовые обязательства	111	229	953	1,679	-	2,972
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	903,398	1,864,821	4,063,569	2,662,098	1,363,884	10,857,770
Средства банков и других финансовых институтов	1,901	-	-	-	-	1,901
Средства клиентов	3,619,577	-	-	-	-	3,619,577
Прочие финансовые обязательства	16,887	-	-	-	-	16,887
Условные обязательства и обязательства по кредитам						
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	940	89,508	81,015	-	-	171,463
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	2,420	-	31,835	-	-	34,255
Обязательства по судам и неиспользованным кредитным линиям	39,800	29,794	420,811	33,069	10,800	534,274
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,584,923	1,984,123	4,597,230	2,695,167	1,374,684	15,236,127

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Группы и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Срочные депозиты клиентов приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отзываны клиентом по первому требованию.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные депозиты являются для Группы стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск неблагоприятного для Группы изменения цен на ее активы и/или обязательства (включая внебалансовые). Рыночные риски включают валютный риск (риск изменения курсов иностранных валют), монетарный риск, процентный риск (риск изменения процентной ставки) и ценовой риск (риск изменения рыночных цен на ценные бумаги, которыми владеет Группа). В 2011 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе.

Монетарный риск

Монетарный риск — это риск инфляционного обесценения капитала Группы. Степень подверженности Группы данному риску определяется:

- степенью несоответствия объемов его денежных активов и пассивов, т.е. размерами и знаком монетарной позиции;
- соотношением капитала и активов Группы;
- рентабельностью активов Группы.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Управление ценовым риском заключается в:

- (а) активном управлении торговым портфелем ценных бумаг Группы, в том числе регулярном пересмотре состава портфеля ценных бумаг в соответствии с наблюдающимися тенденциями изменения их справедливой стоимости;
- (б) лимитировании размеров общей открытой позиции Группы по инструментам, подверженным ценовому риску, а также открытых позиций по отдельным инструментам;
- (в) лимитировании объема возможных убытков вследствие проявления ценового риска, а также обеспечивающие гарантированное получение заданного объема прибыли по дилинговым операциям с ценными бумагами путем своевременной фиксации плановой прибыли (лимиты Call Level, Stop Loss, Cumulate Loss и Take Profit);
- (г) хеджировании ценовых рисков с помощью производных инструментов, а также путем использования эффектов диверсификации портфеля ценных бумаг Группы (вложений в инструменты с разнонаправленной волатильностью).

Процентный риск

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Группа выделяет следующие типы процентного риска:

- Базисный процентный риск, т.е. риск «параллельного сдвига» кривой рыночных процентных ставок вследствие изменения «реперных» процентных ставок (ставки рефинансирования ЦБ РФ, доходности федеральных госбумаг, учетной ставки ФРС США, LIBOR и т.п.). Чувствительность Группы к данному типу процентного риска определяется степенью несоответствия объема его активов и пассивов, имеющих «плавающие» и фиксированные процентные ставки (величиной процентного «гэпа»).
- Риск дисбаланса объемов амортизируемых активов и пассивов, приводящий к неблагоприятному для Группы изменению условий реинвестирования амортизируемых активов и привлечения амортизируемых пассивов.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Служба внутреннего контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль. Руководство Группы осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Большинство кредитных договоров Группы и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску активов и обязательств Группы, имеющих плавающую процентную ставку, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

Влияние на прибыль до налогообложения:

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Финансовые обязательства:				
Средства банков и других финансовых институтов	(12,755)	12,755	(6,280)	6,280
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	<u>(12,755)</u>	<u>12,755</u>	<u>(6,280)</u>	<u>6,280</u>

Влияние на капитал:

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Финансовые обязательства:				
Средства банков и других финансовых институтов	(10,204)	10,204	(5,024)	5,024
Чистое влияние на акционерный капитал	<u>(10,204)</u>	<u>10,204</u>	<u>(5,024)</u>	<u>5,024</u>

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск возможных потерь вследствие неблагоприятных для Группы изменений курсов валют.

Подверженность Группы данному риску определяется степенью несоответствия размеров ее активов и обязательств (включая внебалансовые) в той или иной валюте, т.е. размерами открытой валютной позиции.

Оценка валютного риска производится с использованием методологии VaR. В качестве временного интервала используется период 1 день для внутридневных позиций, 3 дня для арбитражных позиций и 1 месяц для стратегической позиции.

Управление валютным риском заключается в:

- (а) поддержании знаков и объемов открытых валютных позиций Группы, соответствующих наблюдаемой и прогнозируемой динамике изменения валютных курсов;
- (б) лимитировании размеров общей открытой валютной позиции Группы, а также открытых валютных позиций по отдельным видам валют;
- (в) своевременной фиксации текущих убытков и плановой прибыли;
- (г) выполнения пруденциальных нормативов, ограничивающих валютный риск.

Лимитами, ограничивающими валютный риск Группы, служат общий лимит открытой валютной позиции Группы, а также лимиты открытой валютной позиции по отдельным валютам. Величины данных лимитов устанавливаются и корректируются с учетом VaR по отдельным видам валютных вложений и степени их взаимной корреляции, соотношения текущей величины рискованной составляющей собственного капитала банка и текущей величины рыночных рисков, а также степени адекватности капитала банка его текущим рискам.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Руб.	Доллар США 1 долл. США = 32.196 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	961,759	29,313	28,254	-	1,019,326
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,336,656	-	-	-	1,336,656
Средства в банках и других финансовых институтах	217,779	598,839	135,475	267	952,360
Ссуды, предоставленные клиентам	13,011,237	192,267	25,853	-	13,229,357
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6,667	98,728	-	-	105,395
Инвестиции, удерживаемые до погашения	77,525	101,178	-	-	178,703
Прочие финансовые активы	73,174	8,437	103	-	81,714
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	15,684,797	1,028,762	189,685	267	16,903,511
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства Центрального банка Российской Федерации	734,615	-	-	-	734,615
Средства банков и других финансовых институтов	2,490,241	290,928	17,225	-	2,798,394
Средства клиентов	10,084,988	435,505	176,755	-	10,697,248
Выпущенные долговые ценные бумаги	802,595	-	-	-	802,595
Субординированные займы	-	845,524	-	-	845,524
Прочие финансовые обязательства	17,396	157	-	-	17,553
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	14,129,835	1,572,114	193,980	-	15,895,929
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,554,962	(543,352)	(4,295)	267	
Требования по сделкам спот	-	508,141			
Обязательства по сделкам спот	(508,141)	-	-	-	
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ С УЧЕТОМ СПОТ	1,046,821	(35,211)	(4,295)	267	

	Руб.	Доллар США 1 долл. США = 30.4769 руб.	Евро 1 Евро = 40.3331 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	682,985	10,804	23,060	-	716,849
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,161,751	-	-	-	1,161,751
Средства в банках и других финансовых институтах	240,481	600,244	181,363	10	1,022,098
Ссуды, предоставленные клиентам	9,704,797	776,624	40,566	-	10,521,987
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,057	-	-	-	4,057
Инвестиции, удерживаемые до погашения	88,244	92,088	-	-	180,332
Прочие финансовые активы	43,025	432	94	-	43,551
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	11,925,340	1,480,192	245,083	10	13,650,625
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков и других финансовых институтов	1,306,541	390,293	29,589	-	1,726,423
Средства клиентов	8,650,006	303,326	228,699	-	9,182,031
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,095,435	-	-	-	1,095,435
Субординированные займы	-	797,769	-	-	797,769
Прочие финансовые обязательства	19,171	297	-	-	19,468
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	11,071,153	1,491,685	258,288	-	12,821,126
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	854,187	(11,493)	(13,205)	10	
Требования по сделкам спот	-	1,250	2,420	-	
Обязательства по сделкам спот	(3,670)	-	-	-	
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ С УЧЕТОМ СПОТ	850,517	(10,243)	(10,785)	10	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к рублю. 10% по состоянию на 31 декабря 2011 года и 15% по состоянию на 31 декабря 2010 года – это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% и 15% по сравнению с действующими.

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +15%	Руб./доллар США -15%
Влияние на прибыли и убытки	(3,521)	3,521	(1,536)	1,536
Влияние на капитал	(2,817)	2,817	(1,229)	1,229

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./евро +15%	Руб./ евро -15%
Влияние на прибыли и убытки	(430)	430	(1,618)	1,618
Влияние на капитал	(344)	344	(1,294)	1,294

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг Руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Прочие ценовые риски

Группа подвержена ценовому риску в отношении вложений в долевыми ценные бумаги. Группа приобретает долевыми ценные бумаги лишь в незначительном объеме и не осуществляет активных торговых операций с этими инструментами.

Анализ чувствительности к ценовому риску в отношении вложений в долевыми ценные бумаги

В случае повышения/снижения цен на долевыми ценные бумаги на 5% это не оказало бы существенного влияния на чистую прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., в связи с незначительным объемом вложений Группы в долевыми ценные бумаги.

Операционный риск

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

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Группы риска на уровне, определенном Группой в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Группы, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

С целью оптимизации и совершенствования бизнес-процессов функционирует Технологический комитет.

Репутационный риск

Репутационный риск (риск потери деловой репутации) – риск возникновения у Группы убытков вследствие негативного отношения к ней клиентов, партнеров и у общества в целом.

В рамках мер по минимизации риска потери деловой репутации в Группе осуществляются:

- контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне;
- анализ клиентов и их операций, в частности в рамках соблюдения требований законодательства РФ в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам;
- контроль за соблюдением договорных обязательств, своевременностью расчетов по заключенным сделкам;
- контроль за качеством предоставляемых услуг;
- разграничение полномочий и доступа к информации с целью предотвращения конфликта интересов, связанного с профессиональной деятельностью;
- проверка службой безопасности Группы кандидатов перед приемом на работу, проведение кадровой политики, определяющей систему подбора, повышения квалификации и мотивации персонала.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Группы убытков или недополучения прибыли в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы.

Стратегические приоритеты и ориентиры на среднесрочную перспективу определяются в Стратегии развития Группы и уточняются при составлении ежегодных бизнес-планов.

Стратегический риск минимизируется благодаря:

- комплексному подходу к управлению различными видами рисков
- устойчивым позициям Группы на рынке банковских услуг
- развитию новых, востребованных рынком, направлений деятельности
- целенаправленных действий коллектива Группы по повышению качества услуг и оптимизации издержек.