

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Операции между бизнес-сегментами производятся на безвозмездной основе.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	232 571	-	535 891	-	768 462
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	54 446	339 172	-	393 618
Средства в других банках	968 288	-	-	-	968 288
Кредиты клиентам	-	16 742 033	907 274	-	17 649 307
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 862 122	-	-	-	1 862 122
Инвестиции в ассоциированные компании	245 287	-	-	-	245 287
Основные средства	-	-	-	963 754	963 754
Прочие активы	118 617	-	46 658	-	165 275
Текущие налоговые активы	-	-	-	1 332	1 332
Итого активов по сегментам	3 426 885	16 796 479	1 828 995	965 086	23 017 445
Сопоставление с активами по МСФО					
Доначисление процентных доходов					194 572
Расходы от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных					(113 771)
Корректировки стоимости основных средств					19 655
Резерв под обесценение прочих активов					13 310
Резерв под обесценение финансовых активов					(7 301)
Перенос дисконта по выпущенным векселям					(1 189)
Отложенное налогообложение					1 519
Доля в чистой прибыли ассоциированной компании					39 803
Прочие корректировки					1 291
Итого активов					23 165 334

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	990 083	-	-	-	990 083
Средства клиентов	-	2 993 572	15 621 878	-	18 615 450
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	156 085	-	-	156 085
Прочие заемные средства	-	300 980	-	-	300 980
Прочие обязательства	51 794	40 958	-	8 764	101 516
Итого обязательств по сегментам	1 041 877	3 491 595	15 621 878	8 764	20 164 114

Сопоставление с обязательствами по МСФО

Отложенное налогообложение	6 774
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам	15 935
Текущие налоги	10 644
Резерв по обязательствам кредитного характера	627
Прочие корректировки	12 100
Итого обязательств	20 210 194

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	419 736	-	437 271	-	857 007
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	17 916	132 049	-	149 965
Средства в других банках	357 180	-	-	-	357 180
Кредиты клиентам	-	13 343 404	897 956	-	14 241 360
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 482 355	-	-	-	1 482 355
Инвестиции в ассоциированные компании	245 285	-	-	-	245 285
Основные средства	-	-	-	1 056 966	1 056 966
Прочие активы	33 765	-	67 249	-	101 014
Текущие налоговые активы	-	-	-	26 346	26 346
Итого активов по сегментам	2 538 321	13 361 320	1 534 525	1 083 312	18 517 478

Сопоставление с активами по МСФО

Резерв под обесценение финансовых активов	768 038
Доначисление процентных доходов	182 186
Расходы от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных	(93 499)
Корректировки стоимости основных средств	22 077
Перенос дисконта по выпущенным векселям	(4 955)
Резерв под обесценение прочих активов	8 400
Доля в чистой прибыли ассоциированной компании	1 662
Прочие корректировки	(50 891)
Итого активов	19 350 496

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	1 218 623	-	-	-	1 218 623
Средства клиентов	-	1 644 734	12 380 433	-	14 025 167
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	121 930	-	-	121 930
Прочие заемные средства	-	299 116	-	-	299 116
Прочие обязательства	11 566	17 310	-	2 088	30 964
Итого обязательств по сегментам	1 230 189	2 083 090	12 380 433	2 088	15 695 800
Сопоставление с обязательствами по МСФО					
Отложенное налогообложение					174 475
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам					14 645
Резерв по обязательствам кредитного характера					227
Прочие корректировки					16 931
Итого обязательств					15 902 078

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Процентные доходы	118 347	1 905 547	133 913	-	2 157 807
Процентные расходы	(51 303)	(97 722)	(1 175 517)	-	(1 324 542)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	1 999	-	-	-	1 999
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(13 138)	14 312	12 052	-	13 226
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(12 126)	-	-	-	(12 126)
Комиссионные доходы	-	109 144	97 083	-	206 227
Комиссионные расходы	(4 071)	(8 201)	(55 219)	-	(67 491)
Чистые операционные доходы/(расходы) по сегментам	39 708	1 923 080	(987 688)	-	975 100
Резервы под обесценение кредитов клиентам	1	(43 549)	11 294	-	(32 254)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(27 517)	-	-	-	(27 517)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера	-	-	-	182	182
Дивиденды полученные	-	20 799	-	-	20 799
Прочие операционные доходы	74	15 112	29 195	-	44 381
Операционные расходы	(23 749)	(176 617)	(258 169)	(387 048)	(845 583)
(Убыток)/прибыль до налогообложения по сегментам	(11 483)	1 738 825	(1 205 368)	(386 866)	135 108
Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО					
Доначисление резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера					(770 825)
Доначисление процентов по кредитам клиентов					10 385
Расходы от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных					(20 272)
Доля в чистой прибыли ассоциированной компании					39 803
Прочие корректировки					3 615
Убыток до налогообложения					(602 186)

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Процентные доходы	97 352	1 803 025	183 967	-	2 084 344
Процентные расходы	(100 744)	(110 435)	(1 197 288)	-	(1 408 467)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	1 743 572	-	-	-	1 743 572
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(30 654)	7 157	10 075	-	(13 422)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	9 439	-	-	-	9 439
Комиссионные доходы	138	91 631	89 480	-	181 249
Комиссионные расходы	(4 723)	(7 584)	(50 800)	-	(63 107)
Чистые операционные доходы/(расходы) по сегментам	1 714 380	1 783 794	(964 566)	-	2 533 608
Резервы под обесценение кредитов клиентам	1	(1 641 646)	(40 844)	-	(1 682 489)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(56 950)	-	-	-	(56 950)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера	-	-	-	(136)	(136)
Дивиденды полученные	8 588	3 830	-	-	12 418
Прочие операционные доходы	469	14 749	12 997	320	28 535
Операционные расходы	(20 630)	(139 799)	(209 464)	(341 469)	(711 362)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	1 645 858	20 928	(1 201 877)	(341 285)	123 624
Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО					
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера					1 078 196
Доначисление процентов по кредитам клиентов					83 225
Расходы от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных					(81 397)
Доля в чистой прибыли ассоциированной компании					1 662
Прочие корректировки					4 268
Прибыль до налогообложения					1 209 578

В таблице ниже приведена информация по расходам капитального характера для основных бизнес-сегментов Банка:

	2011	2010
Казначейский бизнес	1 112	617
Корпоративный бизнес	8 196	4 159
Розничный бизнес	10 708	5 850
Не распределено	23 499	26 322
Итого расходов капитального характера	43 515	36 948

26. Операции доверительного управления

Банк управляет собственностью клиентов по их поручению. За управление активами клиентов Банк получает комиссионное вознаграждение. При управлении собственностью клиентов Банк не несет обязательств по фиксированным выплатам клиентам. Активы, которыми Банк управляет по поручению клиентов, не являются собственностью Банка и не отражаются в отчете о финансовом положении.

В управлении Банка находятся следующие активы по стоимости на момент передачи их в управление:

	2011	2010
Ценные бумаги	783 752	608
Денежные средства	-	7
Итого	783 752	615

27. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора. Банк управляет кредитным риском в соответствии с внутренними регламентами и процедурами, которые подлежат пересмотру и обновлению на периодической основе, а также по мере необходимости. Управление кредитным риском направлено на обеспечение устойчивого развития Банка. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме условного обязательства.

Кредитная политика Банка направлена на рост кредитного портфеля с одновременным улучшением его качества, оптимизацию продуктовой и отраслевой структуры. Для минимизации кредитного риска на уровне подразделений Кредитный комитет Банка устанавливает для Кредитных комитетов подразделений лимиты полномочий на принятие решения о кредитовании. Решение о кредитовании по сделкам, размер которых превышает установленные лимиты, принимает Кредитный комитет Банка, Исполнительный совет.

Управление кредитным риском в Банке включает в себя следующие этапы:

- выявление факторов риска;
- оценка риска;
- регулирование риска;
- контроль риска.

При выдаче кредитов банк, как правило, требует обеспечения и поручительств. Обеспечением по кредитам выступают недвижимое имущество, права требования, транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, ценные бумаги. Банк принимает поручительства от платежеспособных юридических и физических лиц. Для ограничения риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Оценка кредитного риска по заемщику на индивидуальной основе проводится по итогам комплексного анализа его деятельности, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных показателей. В целях ограничения кредитного риска Банк группирует кредитные продукты и устанавливает соответствующие специальные требования по обеспечению и уровню процентных ставок. Банк принимает принцип независимого контроля кредитного риска подразделениями, ответственными за управление риском.

В рамках существующей в Банке системы управления кредитным риском количественное ограничение кредитного риска реализуется через систему лимитов, обеспечивающую условия для диверсификации принимаемых кредитных рисков. Определены предельные значения ряда показателей, в том числе индивидуальные лимиты на заемщика и группу связанных заемщиков, лимиты индикаторов кредитного риска, направленные на диверсификацию кредитного портфеля по различным параметрам: региону, отрасли, сумме, качеству кредитов, уровню просроченной задолженности и резервирования, а также структурные лимиты, лимиты по видам кредитных продуктов.

Индивидуальные лимиты по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их финансового положения, финансовых прогнозов, деловой репутации, кредитной истории, положения в отрасли и регионе и других показателей.

Лимиты по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа документов и отчетности банков, по результатам которого дается оценка финансового положения банков-контрагентов.

Величина кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничивается его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента, с учетом его размера задолженности по ранее полученным кредитам и предоставленным поручительствам, а также от величины оформленного обеспечения.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитного риска и лимитов риска. Мониторинг проводится как на уровне отдельной кредитной сделки, так и по кредитному портфелю в целом.

Контроль исполнения заемщиком условий сделки осуществляется в течение всего периода с момента заключения кредитного договора до момента погашения. В Банке проводятся периодические проверки кредитов, важнейших условий по каждому кредитному договору, оценки изменений финансового положения заемщика и прогнозов по его изменению. В отношении кредитного портфеля в Банке на постоянной основе проводится анализ структуры и динамики активов, концентрации риска, а также уровень покрытия риска за счет резерва на возможные потери.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководству Банка постоянно представляются данные о состоянии просроченной задолженности и результатах работы с просроченной задолженностью.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление подверженности риску и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Фондовый риск не является для Банка значимым, поскольку Банк не совершает спекулятивные операции с ценными бумагами с целью получения курсового дохода в короткий промежуток времени. В связи с этим фондовый риск не выделяется Банком для целей управления.

Рыночный риск управляется с помощью системы лимитов, которая включает позиционные лимиты, лимиты потерь. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	780 269	76 454	-	856 723
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	378 573	-	15 045	393 618
Средства в других банках	308 115	605 005	-	913 120
Кредиты клиентам	18 120 014	-	-	18 120 014
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 343 514	129 757	-	1 473 271
Инвестиции в ассоциированные компании	286 671	-	-	286 671
Основные средства	940 100	-	52	940 152
Прочие активы	181 601	-	164	181 765
Итого активов	22 338 857	811 216	15 261	23 165 334
Обязательства				
Средства других банков	924 491	80 300	120	1 004 911
Средства клиентов	18 290 877	36 988	304 401	18 632 266
Выпущенные долговые ценные бумаги	156 085	-	-	156 085
Прочие заемные средства	300 980	-	-	300 980
Прочие обязательства	98 269	-	265	98 534
Текущие налоговые обязательства	10 644	-	-	10 644
Отложенные налоговые обязательства	6 774	-	-	6 774
Итого обязательств	19 788 120	117 288	304 786	20 210 194
Чистая балансовая позиция	2 550 737	693 928	(289 525)	2 955 140
Обязательства кредитного характера	947 921	-	-	947 921

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 266 840	69 922	244	1 337 006
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	149 962	-	3	149 965
Средства в других банках	6 126	-	-	6 126
Кредиты клиентам	15 400 035	-	-	15 400 035
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 118 928	79	-	1 119 007
Инвестиции в ассоциированные компании	246 868	-	-	246 868
Основные средства	999 455	-	77	999 532
Прочие активы	71 998	-	428	72 426
Текущие налоговые активы	19 531	-	-	19 531
Итого активов	19 279 743	70 001	752	19 350 496
Обязательства				
Средства других банков	1 218 231	-	437	1 218 668
Средства клиентов	14 012 115	7 123	15 669	14 034 907
Выпущенные долговые ценные бумаги	121 930	-	-	121 930
Прочие заемные средства	300 980	-	-	300 980
Прочие обязательства	50 905	-	213	51 118
Отложенные налоговые обязательства	174 475	-	-	174 475
Итого обязательств	15 878 636	7 123	16 319	15 902 078
Чистая балансовая позиция	3 401 107	62 878	(15 567)	3 448 418
Обязательства кредитного характера	519 067	-	-	519 067

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк регламентирует лимиты открытых валютных позиций по банку в целом, а также в разрезе подразделений и по типам операций. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	779 146	45 575	32 002	856 723
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	378 573	-	15 045	393 618
Средства в других банках	300 034	329 720	283 366	913 120
Кредиты клиентам	18 046 762	-	73 252	18 120 014
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 261 350	211 840	81	1 473 271
Инвестиции в ассоциированные компании	286 671	-	-	286 671
Основные средства	940 152	-	-	940 152
Прочие активы	169 399	7 208	5 158	181 765
Итого активов	22 162 087	594 343	408 904	23 165 334
Обязательства				
Средства других банков	713 127	51	291 733	1 004 911
Средства клиентов	17 730 774	569 533	331 959	18 632 266
Выпущенные долговые ценные бумаги	156 085	-	-	156 085
Прочие заемные средства	300 980	-	-	300 980
Прочие обязательства	96 540	1 465	529	98 534
Текущие налоговые обязательства	10 644	-	-	10 644
Отложенные налоговые обязательства	6 774	-	-	6 774
Итого обязательств	19 014 924	571 049	624 221	20 210 194
Чистая балансовая позиция	3 147 163	23 294	(215 317)	2 955 140
Чистая внебалансовая позиция	(210 695)	(26)	211 300	579
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	2 936 468	23 268	(4 017)	2 955 719
Обязательства кредитного характера	945 785	-	2 136	947 921

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 223 005	45 867	68 134	1 337 006
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	149 962	-	3	149 965
Средства в других банках	6 126	-	-	6 126
Кредиты клиентам	15 399 987	-	48	15 400 035
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	930 232	188 696	79	1 119 007
Инвестиции в ассоциированные компании	246 868	-	-	246 868
Основные средства	999 532	-	-	999 532
Прочие активы	70 034	1 775	617	72 426
Текущие налоговые активы	19 531	-	-	19 531
Итого активов	19 045 277	236 338	68 881	19 350 496
Обязательства				
Средства других банков	908 206	284	310 178	1 218 668
Средства клиентов	13 427 027	301 750	306 130	14 034 907
Выпущенные долговые ценные бумаги	121 930	-	-	121 930
Прочие заемные средства	300 980	-	-	300 980
Прочие обязательства	49 525	1 267	326	51 118
Отложенные налоговые обязательства	174 475	-	-	174 475
Итого обязательств	14 982 143	303 301	616 634	15 902 078
Чистая балансовая позиция	4 063 134	(66 963)	(547 753)	3 448 418
Чистая внебалансовая позиция	(610 400)	65 007	546 756	1 363
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	3 452 734	(1 956)	(997)	3 449 781
Обязательства кредитного характера	514 416	3 241	1 410	519 067

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2011 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2011 года.

	2011	
	Воздействие на убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный расход
Укрепление доллара США на 4%	931	745
Ослабление доллара США на 4%	(931)	(745)
Укрепление Евро на 5%	(201)	(161)
Ослабление Евро на 5%	201	161

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2010 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2010 года.

	2010	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 6%	975	780
Ослабление доллара США на 6%	(975)	(780)
Укрепление Евро на 7%	(70)	(56)
Ослабление Евро на 7%	70	56

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка. Вопросы управления риском находятся под постоянным контролем Комитета по управлению активами и пассивами. В основе оценки риска ликвидности лежит метод прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют с учетом денежных потоков, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов основных корпоративных клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 32,7% (2010 г.: 57,4%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 146,1% (2010 г.: 115,8%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 48,5% (2010 г.: 75,2%).

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из средств на корсчете в Банке России и портфеля ликвидных ценных бумаг эмитентов, входящих в ломбардный список, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. В Банке действует система «сигналов раннего предупреждения», которая позволяет на начальных стадиях идентифицировать повышение риска ликвидности. Система основана на ежедневном мониторинге показателей, которые могут служить сигналами раннего предупреждения о существенном ухудшении ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	707 053	153 925	-	170 399	-	1 031 377
Средства клиентов	3 796 954	5 909 476	7 413 227	1 550 332	-	18 669 989
Выпущенные долговые ценные бумаги	114 920	43 501	292	-	-	158 713
Прочие заемные средства	272	1 315	8 437	40 020	349 313	399 357
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 619 199	6 108 217	7 421 956	1 760 751	349 313	20 259 436

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1 114 175	-	-	123 735	-	1 237 910
Средства клиентов	3 232 220	6 084 806	4 190 062	545 288	-	14 052 376
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 483	86 203	35 785	239	-	132 710
Прочие заемные средства	272	1 315	8 418	40 020	327 328	377 353
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 357 150	6 172 324	4 234 265	709 282	327 328	15 800 349

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	856 723	-	-	-	-	-	856 723
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	393 618	393 618
Средства в других банках	913 120	-	-	-	-	-	913 120
Кредиты клиентам	3 338 146	5 004 363	4 302 546	4 358 455	1 116 504	-	18 120 014
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 473 271	-	-	-	-	-	1 473 271
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	286 671	286 671
Основные средства	-	-	-	-	-	940 152	940 152
Прочие активы	145 779	-	-	-	-	35 986	181 765
Итого активов	6 727 039	5 004 363	4 302 546	4 358 455	1 116 504	1 656 427	23 165 334
Обязательства							
Средства других банков	706 757	150 644	-	147 510	-	-	1 004 911
Средства клиентов	3 796 211	5 895 446	7 394 517	1 546 092	-	-	18 632 266
Выпущенные долговые ценные бумаги	114 158	41 663	264	-	-	-	156 085
Прочие заемные средства	-	-	1 864	-	299 116	-	300 980
Прочие обязательства	93 627	-	-	4 280	-	627	98 534
Текущие налоговые обязательства	-	10 644	-	-	-	-	10 644
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	6 774	6 774
Итого обязательств	4 710 753	6 098 397	7 396 645	1 697 882	299 116	7 401	20 210 194
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	2 016 286	(1 094 034)	(3 094 099)	2 660 573	817 388	1 649 026	2 955 140
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	2 016 286	922 252	(2 171 847)	488 726	1 306 114	2 955 140	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 337 006	-	-	-	-	1 337 006
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	149 965	149 965
Средства в других банках	6 126	-	-	-	-	6 126
Кредиты клиентам	2 845 483	4 021 552	1 907 312	5 795 707	829 981	15 400 035
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 119 007	-	-	-	-	1 119 007
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	246 868	246 868
Основные средства	-	-	-	-	999 532	999 532
Прочие активы	72 426	-	-	-	-	72 426
Текущие налоговые активы	-	19 531	-	-	-	19 531
Итого активов	5 380 048	4 041 083	1 907 312	5 795 707	829 981 1 396 365	19 350 496
Обязательства						
Средства других банков	1 113 649	-	-	105 019	-	1 218 668
Средства клиентов	3 231 554	6 079 481	4 186 997	536 875	-	14 034 907
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 444	80 125	31 129	232	-	121 930
Прочие заемные средства	-	-	1 864	-	299 116	300 980
Прочие обязательства	49 897	-	-	994	227	51 118
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	174 475	174 475
Итого обязательств	4 405 544	6 159 606	4 219 990	643 120 299 116	174 702 1 744 755	15 902 078
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	974 504	(2 118 523)	(2 312 678)	5 152 587	530 865 1 221 663	3 448 418
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	974 504	(1 144 019)	(3 456 697)	1 695 890 2 226 755	3 448 418	

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

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

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

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

Для контроля процентного риска структура активов и обязательств анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок (GAP-анализ или анализ разрывов). В качестве основного количественного показателя процентного риска оценивается влияние изменения процентных ставок на прибыль Банка до налогообложения.

При формировании активной и пассивной базы Банк стремится к поддержанию сбалансированной структуры процентно-ориентированных активов и пассивов по объемам и срокам пересмотра процентных ставок. В процессе управления процентными ставками, в пределах минимально допустимой процентной маржи, КУАП регламентирует максимальную ставку привлечения и минимальную ставку размещения средств.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 381	-	-	-	-	853 342	856 723
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	393 618	393 618
Средства в других банках	913 120	-	-	-	-	-	913 120
Кредиты клиентам	3 338 146	5 004 363	4 302 546	4 358 455	1 116 504	-	18 120 014
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 472 306	-	-	-	-	965	1 473 271
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	286 671	286 671
Основные средства	-	-	-	-	-	940 152	940 152
Прочие активы	-	-	-	-	-	181 765	181 765
Итого активов	5 726 953	5 004 363	4 302 546	4 358 455	1 116 504	2 656 513	23 165 334
Обязательства							
Средства других банков	479 066	150 644	-	147 510	-	227 691	1 004 911
Средства клиентов	1 136 514	5 895 446	7 394 517	1 546 092	-	2 659 697	18 632 266
Выпущенные долговые ценные бумаги	107 788	41 663	264	-	-	6 370	156 085
Прочие заемные средства	-	-	-	-	299 116	1 864	300 980
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	98 534	98 534
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	10 644	10 644
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	6 774	6 774
Итого обязательств	1 723 368	6 087 753	7 394 781	1 693 602	299 116	3 011 574	20 210 194
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	4 003 585	(1 083 390)	(3 092 235)	2 664 853	817 388	(355 061)	2 955 140
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	4 003 585	2 920 195	(172 040)	2 492 813	3 310 201	2 955 140	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев 6 месяцев	От до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	375 604	-	-	-	-	961 402	1 337 006
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	149 965	149 965
Средства в других банках	6 126	-	-	-	-	-	6 126
Кредиты клиентам	2 845 483	4 021 552	1 907 312	5 795 707	829 981	-	15 400 035
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 119 007	-	-	-	-	-	1 119 007
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	246 868	246 868
Основные средства	-	-	-	-	-	999 532	999 532
Прочие активы	-	-	-	-	-	72 426	72 426
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	19 531	19 531
Итого активов	4 346 220	4 021 552	1 907 312	5 795 707	829 981	2 449 724	19 350 496
Обязательства							
Средства других банков	385 114	-	-	105 019	-	728 535	1 218 668
Средства клиентов	1 551 908	6 079 481	4 186 997	536 875	-	1 679 646	14 034 907
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 215	80 125	31 129	112	-	9 349	121 930
Прочие заемные средства	-	-	-	-	299 116	1 864	300 980
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	51 118	51 118
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	174 475	174 475
Итого обязательств	1 938 237	6 159 606	4 218 126	642 006	299 116	2 644 987	15 902 078
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	2 407 983	(2 138 054)	(2 310 814)	5 153 701	530 865	(195 263)	3 448 418
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	2 407 983	269 929	(2 040 885)	3 112 816	3 643 681	3 448 418	

На 31 декабря 2011 и 2010 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые активы имеют фиксированную процентную ставку.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	4,0%	-	0,2%	0,1%	-	-
Кредиты клиентам	11,8%	-	15,0%	11,1%	-	15,0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,9%	7,9%	-	7,6%	9,2%	-
Обязательства						
Средства других банков	6,6%	-	1,2%	3,3%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0,3%	0,1%	0,1%	0,5%	0,1%	0,1%
- срочные депозиты юридических лиц	7,4%	-	-	7,5%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	8,8%	5,2%	5,1%	10,4%	5,9%	5,2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,4%	-	-	11,8%	-	-
Прочие заемные средства	3,3%	-	-	3,3%	-	-

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	2011	2010
Основной капитал	2 241 608	2 119 463
Дополнительный капитал	643 187	660 939
Итого нормативного капитала	2 884 795	2 780 402

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 13,3% (2010 г.: 15,9%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

Банк применяет отдельные элементы методики Базельского комитета с целью управления капиталом. Совет директоров определяет уровень риска на капитал по различным видам рисков, в том числе по операционному.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I».

	Активы		Риск	Активы, взвешенные с учетом риска	
	2011	2010		2011	2010
Денежные средства и их эквиваленты	856 723	1 337 006	-	3 525	2 251
в том числе:					
- денежные средства в пути	7 049	4 501	50%	3 525	2 251
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	393 618	149 965	-	-	-
Средства в других банках	913 120	6 126	-	429 116	6 126
в том числе:					
- средства в других банках, членах ОЭСР	605 005	-	20%	121 001	-
- прочие средства в других банках	308 115	6 126	100%	308 115	6 126
Кредиты клиентам	18 120 014	15 400 035	100%	18 120 014	15 400 035
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 473 271	1 119 007	-	1 249 892	960 624
в том числе:					
- облигации федерального займа	223 379	158 383	-	-	-
- прочие долговые ценные бумаги	1 248 927	959 661	100%	1 248 927	959 661
- долевые корпоративные ценные бумаги	965	963	100%	965	963
Инвестиции в ассоциированные компании	286 671	246 868	100%	286 671	246 868
Основные средства	940 152	999 532	100%	940 152	999 532
Прочие активы	181 765	72 426	100%	181 765	72 426
Текущие налоговые активы	-	19 531	-	-	-
Итого активов	23 165 334	19 350 496		21 211 135	17 687 862
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и лимитам	902 667	503 099	-	-	-
Выданные гарантии	31 368	11 354	100 %	31 368	11 354
Импортные аккредитивы	14 513	4 841	-	-	-
Итого активов, взвешенных с учетом риска				21 242 503	17 699 216

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2011	2010
Уставный капитал	10 833 582	10 833 582
Эмиссионный доход	650 000	650 000
Накопленный дефицит	(8 727 850)	(8 248 186)
Итого основного капитала (Капитал 1-го уровня)	2 755 732	3 235 396
Фонд переоценки основных средств	109 439	107 699
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	236	9 463
Субординированные кредиты	300 980	300 980
Итого дополнительного капитала (Капитал 2-го уровня)	410 655	418 142
Итого собственного капитала	3 166 387	3 653 538
Активы, взвешенные с учетом риска	21 242 503	17 699 216
Достаточность собственного капитала	14,8%	20,6%
Минимальный показатель достаточности капитала	8,0%	8,0%

В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. В связи с незначительным объемом активов, имеющих рыночный риск, расчет рыночного риска и его влияния на капитал для целей настоящего анализа не производится.

29. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

	2011	2010
Менее 1 года	57 190	25 034
От 1 до 5 лет	14 689	24 821
После 5 лет	4 368	4 631
Итого обязательств по операционной аренде	76 247	54 486

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера не формируется.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	902 667	503 099
Гарантии выданные	31 368	11 354
Импортные аккредитивы	14 513	4 841
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(627)	(227)
Итого обязательств кредитного характера	947 921	519 067

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2011	2010
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января		227	1 267
Отчисление/(восстановление) резерва по обязательствам кредитного характера в течение периода		400	(1 040)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	16	627	227

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2011	2010
Собственные векселя	21	4
Ипотечные закладные	478	464
Итого активов, находящихся на хранении	499	468

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их

справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	856 723	856 723	1 337 006	1 337 006
Средства в других банках	913 120	913 120	6 126	6 126
Кредиты клиентам	18 120 014	18 120 014	15 400 035	15 400 035
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 473 271	1 473 271	1 119 007	1 119 007
Финансовые обязательства				
Средства других банков	1 004 911	1 004 911	1 218 668	1 218 668
Средства клиентов	18 632 266	18 632 266	14 034 907	14 034 907
Выпущенные долговые ценные бумаги	156 085	156 085	121 930	121 930
Прочие заемные средства	300 980	300 980	300 980	300 980

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Прочие заемные средства. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по финансовым активам, отраженным в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2011 года по справедливой стоимости и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение.

Первый уровень

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
- Корпоративные облигации	677 862
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	223 379
- Корпоративные еврооблигации	129 675
- Муниципальные облигации	114 655
- Еврооблигации Российской Федерации	82 165
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 227 736

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2010 года:

Первый уровень

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
- Корпоративные облигации	237 865
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	158 383
- Муниципальные облигации	145 067
- Корпоративные еврооблигации	127 944
- Еврооблигации Российской Федерации	78 956
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	748 215

31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие классы: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

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

	Финансовые активы, оце- ниваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	856 723	-	-	856 723
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	613 087	-	613 087
- Депозит в Банке России	-	300 033	-	300 033
Кредиты клиентам				
- Кредиты на финансирование инвестиционных проектов	-	8 494 593	-	8 494 593
- Корпоративные кредиты	-	6 463 735	-	6 463 735
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	2 082 649	-	2 082 649
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	466 369	-	466 369
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	612 668	-	612 668
Финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	420 199	420 199
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	1 052 107	1 052 107
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	965	965
Итого финансовых активов	856 723	19 033 134	1 473 271	21 363 128
Нефинансовые активы				1 802 206
Итого активов				23 165 334

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

	Финансовые активы, оце- ниваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 337 006	-	-	1 337 006
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	6 126	-	6 126
Кредиты клиентам				
- Кредиты на финансирование инвестиционных проектов	-	8 723 896	-	8 723 896
- Корпоративные кредиты	-	4 522 796	-	4 522 796
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	1 097 956	-	1 097 956
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	441 759	-	441 759
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	613 628	-	613 628
Финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	382 406	382 406
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	735 639	735 639
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	962	962
Итого финансовых активов	1 337 006	15 406 161	1 119 007	17 862 174
Нефинансовые активы				1 462 432
Итого активов				19 324 606

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами, связанные с бенефициарами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Ассоциированные компании	Директора и ключевой управленческий персонал	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	550 000	4 789	554 789
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	2 916 462	10 843	2 927 305
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(2 796 337)	(11 686)	(2 808 023)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	670 125	3 946	674 071
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	9 240	920	10 160
Создание/ (восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	15 287	(920)	14 367
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	24 527	-	24 527
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	540 760	3 869	544 629
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	645 598	3 946	649 544

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2010 год:

	Ассоци- ированные компании	Акционеры	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	615 000	37 186	3 838	656 024
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	1 043 173	38 818	10 118	1 092 109
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(1 108 173)	(76 004)	(9 167)	(1 193 344)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	550 000	-	4 789	554 789
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	38 479	-	226	38 705
(Восстановление)/создание резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	(29 239)	-	694	(28 545)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	9 240	-	920	10 160
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	576 521	37 186	3 612	617 319
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	540 760	-	3 869	544 629

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Ассоци- ированные компании	Акционеры	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	7 814	1 525	18 683	28 022
Средства клиентов, полученные в течение года	8 460 761	1 149 225	182 523	9 792 509
Средства клиентов, погашенные в течение года	(8 460 709)	(1 147 150)	(176 617)	(9 784 476)
Средства клиентов на 31 декабря	7 866	3 600	24 589	36 055

	Акционеры
Прочие заемные средства	
Прочие заемные средства на 1 января	140 980
Переуступка долга (Примечание 15)	160 000
Начисленные проценты	8 953
Выплаченные проценты	(8 953)
Прочие заемные средства на 31 декабря	300 980

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2010 год:

	Ассоциированные компании	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	24 900	1 309	27 173	53 382
Средства клиентов, полученные в течение года	7 149 818	4 624 417	265 873	12 040 108
Средства клиентов, погашенные в течение года	(7 166 904)	(4 624 201)	(274 363)	(12 065 468)
Средства клиентов на 31 декабря	7 814	1 525	18 683	28 022

	Акционеры
Прочие заемные средства	
Прочие заемные средства на 1 января	-
Прочие заемные средства, полученные в течение года	134 175
Выплаченные проценты	6 805
Прочие заемные средства на 31 декабря	140 980

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

	Ассоциированные компании	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	58 659	-	483	59 142
Процентные расходы	-	8 953	1 131	10 084
Комиссионные доходы	-	4 429	-	4 429

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

	Ассоциированные компании	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	78 173	1 632	633	80 438
Процентные расходы	373	8 297	2 688	11 358

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2011	2010
Заработная плата	15 790	14 992
Премияльные выплаты	12 831	3 476
Итого	28 621	18 468

Все выплаты носят краткосрочный характер.

33. События после отчетного периода

25 апреля 2012 года Совет директоров принял решение о продаже 142 842 штук обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «Росскат» (19,5% доли в уставном капитале) ООО «Фин-Аспект».