

**Закрытое акционерное общество
«Акционерный коммерческий банк
«АЛЕФ-БАНК»**

**Независимое аудиторское заключение и Финансовая
отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.**

Москва, 2012

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ПРИМЕЧАНИЯ:	
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	9

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ

Аktionерам, Совету директоров, руководству
ЗАО АКБ «Алеф-Банк»
Россия, 117218, г. Москва, ул. Кржижановского, д.21/33, корп.1

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности **Закрытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Алеф-Банк»** (в дальнейшем – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2011 года; отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменении собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, а также примечания к финансовой отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с установленными правилами составления финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита, Международными стандартами финансовой отчетности, внутрифирменными стандартами.

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля Банка, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.

Аудит также включил оценку надлежащего характера применяемой Банком учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

МНЕНИЕ

По мнению аудиторской организации **ООО «Внешаудит консалтинг»**, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Закрытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК»** по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»

О.В. Трохова

31 мая 2012 года
ОГРН 1037739256180
19034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис15
Является членом СРО НП «Московская аудиторская Палата» (рег. номер записи о внесении сведений в реестр-03), ОГРН 10203000816

Примечания на страницах с 9 по 78 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ЗАО АКБ «Алеф-Банк»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года (в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2011 года)

	Примечание	2011	2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 820 833	1 376 892
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		81 350	28 065
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	832 316	1 306 849
Средства в других банках	7	617 645	583 291
Кредиты и дебиторская задолженность	8	5 516 063	2 461 844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 209 885	594 685
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	11 579
Основные средства	10	14 878	19 600
Прочие активы	11	160 404	890 632
Итого Активов:		11 253 374	7 273 437
Обязательства			
Средства других банков	12	610 698	563 741
Средства клиентов	13	6 335 272	3 596 469
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	1 015 099	86 179
Прочие заемные средства	15	547 334	518 107
Прочие обязательства	16	243 669	152 570
- в том числе отложенные налоговые обязательства		104 103	83 252
Итого обязательств:		8 752 072	4 917 066
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	1 616 887	1 616 887
Эмиссионный доход	17	450 133	450 133
Нераспределенная прибыль отчетного периода	18	144 931	237 920
Нераспределенная прибыль прошлых лет		289 351	51 431
Итого собственный капитал:		2 501 302	2 356 371
Итого обязательств и собственного капитала:		11 253 374	7 273 437

Вр.И.О. Председателя Правления Т.М.Макий

(подпись)

место печати

Главный бухгалтер Т.А.Ларина

(подпись)

Примечания на страницах с 9 по 78 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ЗАО АКБ «Алеф-Банк»
Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля на 31 декабря 2011 года)

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	19	782 911	611 959
Процентные расходы	19	(284 568)	(115 303)
Чистые процентные доходы		498 343	496 656
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	8	(233 742)	4 993
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		264 601	501 649
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		362 889	(5 330)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости		(385 247)	(4 726)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1 043	304
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		54 811	11 581
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		81 067	(20 549)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными металлами		(330)	-
Комиссионные доходы	20	132 783	133 354
Комиссионные расходы	20	(18 540)	(13 674)
Изменение прочих резервов		(52 945)	(31 145)
Прочие операционные доходы	21	16 678	5 782
Чистые доходы (расходы)		456 810	577 246
Операционные расходы	22	(257 982)	(298 380)
Операционные доходы / (расходы)		198 828	278 866
Прибыль / (убыток) до налогообложения		198 828	278 866
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	23	(53 897)	(40 946)
Чистая прибыль / (убыток)		144 931	237 920
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доходы от переоценки основных средств		-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		-	-
Совокупный доход за год		144 931	237 920

Вр.И.О. Председателя Правления Т.М.Макий

(подпись)

место печати

Главный бухгалтер

Т.А.Ларина

Примечания на страницах с 9 по 78 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ЗАО АКБ «Алеф-Банк»

Отчет о движении денежных средств **за год, закончившийся 31 декабря 2011 года** **(в тысячах российских рублей,** **выраженных с учетом покупательной способности** **российского рубля на 31 декабря 2011 года)**

	Примечание	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		782 911	611 959
Проценты уплаченные		(278 467)	(115 154)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		347 509	(621)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости		(385 247)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		54 481	11 581
Комиссии полученные		132 783	133 354
Комиссии уплаченные		(18 540)	(13 674)
Прочие операционные доходы		30 311	5 782
Уплаченные операционные расходы		(248 522)	(298 371)
Уплаченные налоги		(34 381)	27 689
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		382 838	362 545
Прирост / (снижение) операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(53 285)	(14 368)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		489 966	(1 081 246)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках		16 516	(88 880)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(3 381 347)	(248 322)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам		695 114	(761 566)
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков		48 649	527 532
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		2 669 897	1 005 054
Чистый прирост / (снижение) по прочим заемным средствам		-	-
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам		4 433	(42 436)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		872 781	(341 687)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для		(604 649)	(340 846)

Примечания на страницах с 9 по 78 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

продажи"		
Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"	-	-
Изменение стоимости инвестиций в дочерние компании	-	-
Изменение стоимости основных средств	(5 526)	(10 103)
Изменение стоимости в результате выбытия активов	11 579	-
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	(598 596)	(350 949)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций		
Эмиссия привилегированных акций		
Прочие взносы акционеров в уставный капитал		
Изменение стоимости долговых ценных бумаг	925 439	82 433
Изменение стоимости заемных средств	60 668	1 136
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	986 107	83 569
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	183 650	(81 341)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	1 443 941	(690 408)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 376 892
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	2 820 833
		1 376 892

Вр.И.О. Председателя Правления Т.М.Макий

(подпись)

Главный бухгалтер Т.А.Ларина

место печати

(подпись)

ЗАО АКБ «Алеф-Банк»

**Отчет об изменении собственного капитала
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля на 31 декабря 2011 года)**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января	1 616 887	450 133	289 351	2 356 371
Чистая прибыль [Убыток] за период	0	0	144 931	144 931
Остаток на 31 декабря	1 616 887	450 133	434 282	2 501 302

Вр.И.О. Председателя Правления

Т.М.Макий

(подпись)

Главный бухгалтер

Т.А.Ларина

место печати

(подпись)

Примечания к финансовой отчетности

Ниже приведен порядок отражения информации в Примечаниях к финансовой отчетности Банка. При отражении информации в отчетности необходимо учитывать специфику операций, осуществляемых Банком.

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ЗАО АКБ «Алеф-Банк», (далее – Банк).

Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность с 1992 года на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации № 2119, предоставляющей право на совершение банковских операций. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и своим Уставом. Основными банковскими операциями, осуществляемыми Банком, являются привлечение депозитов, предоставление кредитов и расчетно-кассовое обслуживание, а также операции с ценными бумагами, включая депозитарные услуги, операции с иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2011 года, основную деятельность Банк осуществлял в городе Москва, кроме того Банк имел три филиала в городах Российской Федерации: Курган, Лебедянь и Лысьва.

Банк зарегистрирован по следующему адресу:

Российская Федерация, 117218, г. Москва, ул. Кржижановского, д. 21/33, к.1.

Фактическая численность работников Банка на 31 декабря 2011 года составила 159 человек (2010 год: 164 человека).

По состоянию на 31 декабря 2011 года акционером, владеющим 100% акций Банка, является компания Eastlink Lanker Plc, Великобритания. Компания имеет непосредственное отношение к металлургической промышленности, занимается производством оборудования для нефтедобычи, продажей металлов на западных рынках, а также корпоративным консультированием.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Примечания на страницах с 9 по 78 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков. В частности, во второй половине года на фоне обострения финансового кризиса в Еврозоне рубль обесценился с 28,1 руб./долл. США в июле 2011 года до 32,2 руб./долл. США в конце 2011 года.

В то же время российская экономика продолжила восстановительный рост. В 2011 году ВВП, по предварительной оценке Федеральной службы государственной статистики, вырос на 4,3%. Основой роста стал внутренний спрос – как потребительский, так и инвестиционный. Внешний спрос в условиях глобальной нестабильности сократился, что привело к ухудшению в экспортоориентированных отраслях российской экономики.

Реальные доходы населения остались на уровне 2010 года.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и

Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2008 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2006 года, если не указано иное.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: - биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; - цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений

приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как (модель дисконтированных денежных потоков). Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные,

уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике ЗАО АКБ «Алеф-Банк» для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Существенность и агрегирование

Каждая существенная статья представляется в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы объединяются с суммами аналогичного характера или назначения и не представляются отдельно.

Финансовая отчетность является следствием из обработки большого количества операций, которые структурно объединяются в группы в соответствии с их характером и функцией. Финальный этап процесса объединения и классификации состоит в представлении сжатых и классифицированных данных, которые формируют статьи либо в самой финансовой отчетности, либо в примечаниях к ней. Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в самой финансовой отчетности, может, тем не менее, быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях.

Существенность зависит от размера и характера статей, оцениваемых в конкретных обстоятельствах ее опущения. При решении вопроса о том, является ли статья или совокупность статей существенной, характер и размер статьи оцениваются совместно. В зависимости от обстоятельств, как характер, так и размер статьи могут быть определяющим фактором. Тем не менее, крупные статьи, отличающиеся по характеру, представляются отдельно.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной

Существенность предполагает, что конкретные требования по раскрытию Международных стандартов финансовой отчетности не должны выполняться, если полученная в результате информация незначительна.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка") и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

Будущие потоки денежных средств в Банк финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за

вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющейся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не

предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление Банком финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Информацию о финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения

кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерена удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются

Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи; и тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не классифицирует какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения,

предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент может быть включен в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Основные средства приобретаемой дочерней организации первоначально отражаются в балансе по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации, исходя из сроков полезного использования:

Здания и вложения в арендованные активы	- 2.5%
Оборудование	- 25%
Грузовой и специальный транспорт	- 10 -20%
Легковой транспорт	- 20-30%
Компьютерная техника	- 35-50%
Прочее банковское оборудование	- 5-25%
Улучшения арендованного имущества	- 10-25%

Процент амортизационных отчислений основывается на требованиях МСФО, а не на нормах в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Амортизация нематериальных активов раскрывается, если представляет собой существенную сумму.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных доходов) в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой

аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на

совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки раскрыты в разделе "Ключевые методы оценки".)

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является

объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по

отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Ниже приведены обменные курсы на конец соответствующего отчетного периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
32,1961 рубля за 1 доллар США,	30,4769 рубля за 1 доллар США,
41,6714 рубля за 1 евро	40,3331 рубля за 1 евро

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента, и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если, при выделении из основного договора производного финансового инструмента, Банк не способна оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую отчетную дату, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Ниже представлены коэффициенты пересчета за период с года возникновения Банка по 2002 год включительно, рассчитанные исходя из ИПЦ:

Год	Коэффициент пересчета	Год	Коэффициент пересчета
1991	10192,945	1997	4,140

1992	385,816	1998	2,244
1993	40,734	1999	1,643
1994	12,990	2000	1,368
1995	5,599	2001	1,151
1996	4,595	2002	1,000

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные организации, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения материнской организации соответствующей организации с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выявленного убытка используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или

отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов.

Уровень достаточности капитала. Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Международной конвергенции оценки капитала и стандартов, применяемых к капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) (или «Базельским соглашением»). Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении, исключении и/или классификации значений при расчете уровня достаточности капитала требуют применения профессионального суждения руководства, в частности при учете внебалансовых обязательств.

Новые учетные положения

Некоторые новые стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года:

«Раскрытие операций со связанными сторонами» – Изменение к МСФО (IAS) 24 (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты).

МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году: (а) посредством упрощения определения связанной стороны, поясняя её значение и устраняя непоследовательности; и (б) предоставляя частичное исключение из требований раскрытия операций с предприятиями, связанными с государством. В соответствии с данным изменением Банк изменил раскрытия по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством.

IFRIC 19, «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты).

Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга.

Ряд усовершенствований стандартов принят в течение 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года. Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:

► в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтрольной доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были заменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3;

► пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового

обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;

- ▶ пересмотренный МСФО 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственных средств или в отчете об изменениях в составе собственных средств, или в примечаниях к финансовой отчетности;
- ▶ пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);
- ▶ пересмотренная интерпретация IFRIC 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, если не указано иное.

Новые учетные положения

Данные новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В ноябре 2009 и 2010 года Советом по международным стандартам финансовой отчетности была выпущена первая часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт пересматривает IAS (МСФО) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 представляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, все финансовые активы, оцениваемые впоследствии, должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, а безотзывный опцион по долевым инструментам, не предназначенный для продажи, должен отражаться по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для финансовых обязательств, отнесенных к категории учитываемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, требуется раскрывать изменение кредитного риска в составе прочего совокупного дохода в виде изменения их справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства Банка применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27. В дополнении, в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC -12 «Консолидация - Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения». МСФО 11 исключает возможность учета совместно управляемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно управляемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 замещает МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участниками» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях». МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в IAS 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах IAS 31 и IAS 28. Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместных соглашениях, зависимых компаниях и структурных предприятиях. Несколько новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. IFRS 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Применение данного стандарта вводит новые требования к раскрытию информации в финансовой отчетности Банка, но не влияет на финансовое положение или операционные показатели.

МСФО (IFRS) 13 «Определение справедливой стоимости». МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. IFRS 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. IFRS 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Первое применение IFRS 13 может иметь влияние на определение справедливой стоимости активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

IAS 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов IFRS (МСФО) 10 и IFRS (МСФО) 12, IAS 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные Компании и Совместные Предприятия» (в пересмотренной версии 2011 года). IAS 28 был переименован в IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Поправки IAS 19 «Выплаты работникам». IASB опубликовал поправки к IAS 19 «Выплаты работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, включая исключение возможности отложенного признания изменений в активы или обязательства пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения активов (обязательств) пенсионных планов, признаваемые через прибыль или убыток только к процентному доходу (расходу) или стоимости услуг.

Поправки к IAS 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода». Поправки к IAS 1 «Представление финансовой отчетности», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть

реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулировании) будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о прочем совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовое положение или операционные показатели.

«Отложенный налог: Возмещение основных активов» – Поправки к IAS 12 (выпущены в декабре 2010 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты). IAS 12 был дополнен опровержимой презумпцией, что отложенный налог от инвестиционной собственности, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости в IAS 40, должен быть определен на основании того, что его балансовая стоимость будут возмещена путем продажи, а также что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в IAS 16, всегда должен определяться на основании цены продажи.

«Раскрытия – Переводы финансовых активов» – Поправки к IFRS 7 (выпущены в октябре 2010 и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают дополнительные раскрытия в части рисков в отношении переведенных финансовых активов. Поправки включают в себя требование раскрывать по классам природу, балансовую стоимость и описание рисков и поступлений от финансовых активов, переведенных другой стороне, но остающихся на балансе организации. Раскрытия также должны давать пользователю отчетности понимание размера любых связанных обязательств и характер этих связей. В случаях, когда финансовые активы не признаются, но компания все еще несет на себе некоторые риски и поступления, связанные с передаваемым активом, необходимо дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к IAS 32 «Финансовые Инструменты: Представление» (опубликован в декабре 2011 г.; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти поправки разъясняют понятие «Имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

– «Раскрытия – Взаимозачет Финансовых Активов и Финансовых обязательств – Поправки к IFRS 7 Финансовые инструменты: Раскрытия» (опубликован в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Руководство Банка не ожидает, что данные изменения окажут влияние на будущую финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	(тыс. руб.) 2010
Наличные средства	211 832	222 287
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	339 304	669 628
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	120 580	72 120
Корреспондентские счета в иностранных банках	2 116 488	371 009
Расчеты участников ОРИЦБ		-

Расчеты с НКО	30 999	41 848
Золото	1 630	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 820 833	1 376 892

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел два счета в банках и других финансовых институтах (по состоянию на 31 декабря 2010 года: два счета), размер которых превышал 10% суммарной величины счетов и депозитов “овернайт” в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2011 года их величина составила 1 941 622 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2010 года: 865 030 тыс. руб.).

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

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2011	(тыс. руб.) 2010
Долговые обязательства РФ	-	100 190
Долговые обязательства субъектов РФ	69 459	135 852
Корпоративные облигации	736 229	1 047 549
Векселя кредитных организаций	-	-
Корпоративные акции	26 628	23 258
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	832 316	1 306 849

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31.12.2011 представлены торговыми ценными бумагами:

- долговыми обязательствами субъектов РФ: правительства Московской области (облигации выпусков RU34008MOO0), администрации г. Краснодар (облигации выпуска RU34001KRA1); администрации Калужской области (облигации выпуска RU34003KLG0); правительства Удмуртской республики (облигации выпуска RU25003UDM0); департамента финансов Костромской области (облигации выпуска RU34005KOS0);

- долговыми обязательствами российских банков – облигации ОАО «АК БАРС»; Банк «Зенит»; АКБ «Банк Москвы»; ОАО МДМ Банк; ОАО «Промсвязьбанк»; ОАО «Банк Санкт-Петербург»; КБ «Судостроительный Банк»; ОАО «АИКБ «Татфондбанк»; ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

- долговыми обязательствами российских компаний – облигации ООО «ВК-Инвест», ОАО "МХК "ЕвроХим", ОАО «Корпорация «Иркут», ОАО Московская объединенная энергетическая компания, ОАО «Мечел», ОАО «Мобильные ТелеСистемы», ООО «Сибметинвест», ОАО АК «Якутскэнерго».

- акциями иностранных компаний – DEUTSCHE TELEKOM AG, BANK OF AMERICA CORP, NOKIA CORP.

Ценные бумаги находятся в торговом портфеле Банка и в конце каждого месяца переоцениваются по рыночной цене по данным ФБ ММВБ.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Банк отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

В таблице ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	(тыс. руб.) Итого
Долговые обязательства РФ	-	-	-	-
Долговые обязательства субъектов РФ	-	69 459	-	69 459
Корпоративные облигации	-	736 229	-	736 229
Корпоративные акции	26 628	-	-	26 628
Итого долговых торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2011 года	26 628	805 688	-	832 316

В таблице ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	(тыс. руб.) Итого
Долговые обязательства РФ	100 190	-	-	100 190
Долговые обязательства субъектов РФ	-	135 852	-	135 852
Корпоративные облигации	-	1 047 549	-	1 047 549
Корпоративные акции	23 258	-	-	23 258
Итого долговых торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2010 года	123 448	1 183 401	-	1 306 849

Определения рейтингов в таблицах выше соответствуют определениям рейтингов, представленным в рейтинговой шкале международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют остатки по долговым ценным бумагам с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. По состоянию на 31 декабря 2010 года также отсутствовали остатки по долговым ценным бумагам с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Торговые долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

7. Средства в других банках

	2011	(тыс. руб.) 2010
Текущие кредиты и депозиты в других банках	502 468	223 491

Средства для расчетов в других банках	59 766	216 141
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	55 411	143 659
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого средств в банках	617 645	583 291

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет два счета в банках и других финансовых институтах (по состоянию на 31 декабря 2010 года: один счет), размер которых превышает 10% суммарной величины депозитов в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2011 года их величина составила 470 740 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2010 года: 85 335 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 26.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	(тыс. руб.) 2010
Текущие кредиты	6 401 628	3 162 196
- коммерческое кредитование юридических лиц	5 762 415	2 968 103
<i>в том числе просроченные кредиты</i>	6 055	10 989
- потребительские кредиты физическим лицам	639 212	124 200
<i>в том числе просроченные кредиты</i>	6 160	5 857
- ипотечные кредиты физическим лицам		69 893
<i>в том числе просроченные кредиты</i>		-
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(965 976)	(721 624)
Итого кредиты юридическим и физическим лицам	5 435 652	2 440 572
Права требования и факторинг	93 922	45 371
За вычетом резерва под обесценение	(13 511)	(24 099)
Итого права требования и факторинг	80 411	21 272
Итого кредиты и дебиторская задолженность	5 516 063	2 461 844

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 3 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование, кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды, на приобретение автомобилей и овердрафты.

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты носят долгосрочный характер.

По состоянию на 31 декабря 2011 года по статье текущие кредиты включены средства по договорам на предоставление (размещение) денежных средств в сумме 6 401 628 тыс. руб. (2010г.: 3 162 196 тыс. руб.)

Качество кредитного портфеля.

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(тыс. руб.)

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Текущие кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- 1 группа	176 190	66 086	13 626	255 902
- 2 группа	3 680 952	22 285	33	3 703 270
- 3 группа	1 387 117	424 528	52 359	1 864 004
- 4 группа	506 596	10 418	43 717	560 731
- 5 группа	5 505			5 505
Итого текущих кредитов	5 756 360	523 317	109 735	6 389 412
Индивидуально обесцененные кредиты	6 055	149	6 011	12 215
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	5 762 415	523 466	115 746	6 401 627
За вычетом резерва под обесценение				
- резерв по индивидуально обесцененным кредитам	(6 055)	(149)	(6 011)	(12 215)
- резерв под обесценение текущих кредитов, оцененных на коллективной основе	(908 669)	(45 092)	0	(953 761)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	4 847 691	478 225	109 735	5 435 651
Права требования (договора цессии)	11 593	6 466	0	18 059
- резерв на возможные потери	(11 593)	(1 918)	0	(13 511)
Факторинг	75 864	0	0	75 864
- резерв на возможные потери	0	0	0	0
Итого по правам требования и факторингу за вычетом резерва под обесценение	75 864	4 548	0	80 411
Всего по ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом резерва под обесценение	4 923 554	482 773	109 735	5 516 063

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(тыс. руб.)

	Коммерческое	Потребительское	Жилищное	Итого
--	--------------	-----------------	----------	-------

	кредитование юридических лиц	кредитование физических лиц	кредитование физических лиц	
Текущие кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- 1 группа	103 825	37 297	13 638	154 760
- 2 группа	1 073 541	1 004	16 009	1 090 555
- 3 группа	1 779 748	59 166	17 693	1 856 607
- 4 группа	0	20 876	22 553	43 429
- 5 группа	0	0	0	0
Итого текущих кредитов	2 957 114	118 343	69 893	3 145 350
Индивидуально обесцененные кредиты	10 989	5 857	0	16 846
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	2 968 103	124 200	69 893	3 162 196
За вычетом резерва под обесценение				
- резерв по индивидуально обесцененным кредитам	(10 984)	(5 857)	(0)	(16 841)
- резерв под обесценение текущих кредитов, оцененных на коллективной основе	(659 388)	(30 047)	(15 348)	(704 783)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	2 297 732	88 296	54 545	2 440 572
Права требования (договора цессии)	12 297	25 498	0	37 795
- резерв на возможные потери	(11 676)	(11 817)	(0)	(23 493)
Факторинг	7 576	0	0	7 576
- резерв на возможные потери	(606)	(0)	(0)	(606)
Итого по правам требования и факторингу за вычетом резерва под обесценение	7 591	13 681	0	21 272
Всего по ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом резерва под обесценение	2 305 323	101 976	54 545	2 461 844

Банк применял методологию по созданию резервов, предусмотренную МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»; и признал резерв на покрытие убытков по кредитному портфелю, которые были понесены, но не были отнесены к какому-либо индивидуальному кредиту на отчетную дату. Политика Банка заключается в том, чтобы классифицировать каждый кредит как «Не просроченный и не индивидуально обесцененный» до того момента, как будут выявлены объективные признаки обесценения по данному кредиту. Как следствие данной политики и методологии по созданию резервов, резерв на покрытие убытков по кредитному портфелю может превысить общую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Для целей анализа и эффективного управления своим кредитным портфелем Банк проводит внутреннюю классификацию ссуд в зависимости от оценки их качества. Качество кредитов, выданных юридическим лицам, оценивается Банком на регулярной основе, исходя из комплексного анализа финансового состояния заемщика. Анализ

заемщиков включает в себя анализ ликвидности, рентабельности и достаточности собственных средств клиента. Также может рассматриваться структура акционерного капитала, организационная структура клиента, кредитная история и деловая репутация. Банк принимает во внимание позицию клиента в отрасли и регионе, производственное оснащение и уровень использования технологий, общую эффективность управления бизнесом. В результате анализа происходит распределение заемщиков - юридических лиц по рейтингам и классам. Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все рейтинги и классы заемщиков по текущим кредитам юридическим лицам объединены в три группы качества ссуд, представленные в таблицах выше, где к первой группе относятся ссуды с наилучшими характеристиками.

К первой группе текущих ссуд юридическим лицам относятся заемщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности, а также высоким показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Ко второй группе текущих ссуд относятся заемщики с умеренным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя. К третьей группе текущих ссуд относятся заемщики с удовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности, а также удовлетворительным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается выше средней.

Ссуды физическим лицам для целей анализа их качества объединяются в портфели однородных требований с одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска. Портфели формируются по видам кредитных продуктов и качеству обслуживания долга заемщиками. Группа анализирует каждый портфель на предмет размера исторически присущего ему уровня потерь и возвратности задолженности. Не отнесенные в портфели однородных требований ссуды физическим лицам анализируются на основании финансового положения и качества обслуживания долга заемщиком. Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все текущие ссуды физическим лицам объединены в три группы, представленные в таблицах выше. К первой группе относятся ссуды физическим лицам с хорошим уровнем обслуживания долга и отличным финансовым положением заемщика. Ко второй группе относятся ссуды с хорошим/средним уровнем обслуживания долга и отличным/умеренным финансовым положением заемщика. К третьей группе относятся ссуды со средним уровнем обслуживания долга и умеренным финансовым положением заемщика.

Ссуды, по которым имеется просрочка части основного долга и/или процентов анализируются в разрезе дней просрочки требования. При этом в таблицах выше под просроченным кредитом понимается совокупный объем требований к заемщику (включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода) в случае, если на отчетную дату просрочен хотя бы один очередной платеж, связанный с кредитом.

Суммы платежей по кредитам, которые просрочены по сравнению с их контрактным сроком, не включающие в себя весь непогашенный остаток ссуд с просроченным платежом, составляют по состоянию на 31 декабря 2011 года 12 215 тыс. руб. (2010: 16 841 тыс. руб.).

Банк выделяет и оценивает отдельно группу индивидуально обесцененных ссуд. В данную группу относятся ссуды, отвечающие определенным признакам обесценения и являющиеся существенными по величине. Ссуда является существенной, если, в случае ее обесценения, объем потерь по ссуде окажет существенный эффект на средний ожидаемый уровень операционных доходов Банка. Признаками обесценения для кредитов юридическим лицам являются плохое финансовое положение заемщика или неудовлетворительное качество обслуживания долга. Признаками обесценения по ссудам физическим лицам является факт просрочки платежа по возврату основного долга или процентов на срок свыше 90 дней.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все индивидуально обесцененные ссуды, представленные в таблицах выше, имели просроченную задолженность по основному долгу или процентам на срок свыше 90 дней.

В таблице ниже представлена информация о текущих кредитах, оцененных на коллективной основе, условия предоставления которых были ранее пересмотрены, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

(тыс. руб.)

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Кредиты, условия которых пересмотрены: остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	185002	36099	6991	228092
Кредиты, условия которых пересмотрены: остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	579666	11806	9371	600843

Под пересмотром условий понимается изменение любых условий договора с клиентом, произошедшее с момента выдачи ссуды до отчетной даты, произведенное как по инициативе клиента, так и по инициативе Банка. Существует вероятность, что при определенных обстоятельствах кредиты, представленные в таблице ниже, условия которых были пересмотрены, могли бы быть просроченными или обесцененными при сохранении первоначальных условий кредитования.

Резерв под обесценение кредитного портфеля.

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

(тыс. руб.)

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	(682 654)	(78 417)	15 348	(745 723)
Резерв под обесценение кредитного портфеля созданный в течение года	(243 663)	31 258	(21 359)	(233 764)
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	(926 317)	(47 159)	(6 011)	(979 487)

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

(тыс. руб.)

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	(718 251)	(29 981)	(2 002)	(750 234)

Резерв под обесценение кредитного портфеля созданный в течение года	35 597	(33 088)	2 002	4 511
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	(682 654)	(63 069)	-	(745 723)

Обеспечение ссудной задолженности.

Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным юридическим лицам (коммерческое и специализированное кредитование). В качестве залога выступает недвижимость, ценные бумаги (в рамках установленных Банком лимитов риска), транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, определенные договорные права и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от акционеров - держателей контрольного пакета акций (или других контролирующих лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков, либо на основании балансовой стоимости предмета залога, взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца. Заемщики оформляют страхование предметов залога либо вносят дополнительные платежи по ссуде, отражающие рост кредитного риска. Банк предоставляет кредиты без обеспечения залогом или частично обеспеченные залогом крупнейшим и наименее рискованным заемщикам. Данные кредиты предоставляются клиентам со стабильным финансовым состоянием и хорошей кредитной историей в Банке за последние три года.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам (жилищное кредитование, потребительские и прочие ссуды). В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, государственные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные Банком; драгоценные металлы, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. По ряду кредитных продуктов для физических лиц Банк не требует предоставления обеспечения или поручительства. К данным кредитным продуктам относятся: потребительские кредиты на сумму до 3 044,7 тысяч рублей и сроком до 24 месяцев; потребительские кредиты заемщикам с хорошей кредитной историей на сумму до 429 тысяч долларов США и сроком до 24 месяцев; овердрафты по кредитным банковским карточкам.

Виды обеспечения, удерживаемого Банком по просроченным ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, соответствуют обеспечению, полученному по прочим ссудам, описание которого приведено выше. По оценкам Банка,

справедливая стоимость обеспечения, полученного по просроченным ссудам физическим лицам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, превышает балансовую стоимость таких ссуд.

Справедливая стоимость обеспечения по ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, ссудам юридическим лицам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные, а также просроченным ссудам по состоянию на 31 декабря 2011 года, представлена в таблице ниже:

	(тыс. руб.)		
	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц
<i>Стоимость обеспечения по кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>			
Обращающиеся ценные бумаги	-	29 335	-
Недвижимость	2 045 297	3 422 113	65 927
Оборудование / Транспорт	459 592	15 136	406
Товары в обороте	363 732	-	-
Поручительства и банковские гарантии	2 629 055	2 969 612	15 266
Прочие активы	402 104	-	-
<i>Стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i>			
Обращающиеся ценные бумаги	-	-	-
Недвижимость	-	-	-
Оборудование / Транспорт	-	-	-
Товары в обороте	-	-	-
Поручительства и банковские гарантии	-	-	-
Прочие активы	-	-	-

Справедливая стоимость обеспечения по ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, ссудам юридическим лицам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные, а также просроченным ссудам по состоянию на 31 декабря 2010 года, представлена в таблице ниже:

	(тыс. руб.)		
	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц
<i>Стоимость обеспечения по кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>			
Обращающиеся ценные бумаги	-	-	-
Недвижимость	1 106 365	-	68 151
Оборудование / Транспорт	218 142	-	615
Товары в обороте	342 910	-	-
Поручительства и банковские гарантии	3 371 102	126 533	17 839
Прочие активы	600 819	110 040	-
<i>Стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i>			
Обращающиеся ценные бумаги	-	-	-
Недвижимость	-	-	-
Оборудование / Транспорт	-	-	-
Товары в обороте	-	-	-
Поручительства и банковские гарантии	-	-	-
Прочие активы	-	-	-

Концентрация кредитного портфеля.

Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

(тыс. руб.)

	2011		2010	
	Сумма (тыс. руб.)	доля	Сумма (тыс. руб.)	доля
Финансы	2 288 649	35%	459 540	14%
Черная металлургия	-	0%	392 566	12%
Добыча	-	0%	-	0%
Обрабатывающая промышленность	641 316	10%	1 129 534	35%
Торговля	612 069	9%	542 500	17%
Недвижимость	328,801	5%	331 611	10%
Химическая промышленность	-	0%	-	0%
Строительство	60,000	1%	-	0%
Прочее	1 919 037	30%	326 318	10%
Физические лица	645 678	10%	25 498	1%
Итого:	6 495 549	100%	3 207 567	100%

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 26.

9. Финансовые активы, имеющиеся для продажи

(тыс. руб.)

	2011	2010
Векселя кредитных организаций	993 571	506 199
Векселя организаций	-	19 495
Некотируемые облигации	216 248	68 927
Некотируемые акции	66	64
Итого финансовых активов, имеющихся для продажи	1 209 885	594 685

Финансовые активы, имеющиеся для продажи представлены в портфеле Банка векселями российских кредитных организаций, облигациями компании VEB Finance Limited ,Steel Capital S.A, EuroChem Finance Limited p.l.c. и акциями S.W.I.F.T.

Акции S.W.I.F.T. не имеют фиксированной даты погашения, но и продавать руководство Банка их не намерено, так как они необходимы для участия Банка в системе S.W.I.F.T. Акции номинированы в евро. Стоимость акций отражена по стоимости приобретения в рублях по курсу Банка России на 31 декабря 2011 года. Она выше номинала, но ниже текущей рыночной стоимости, которая определяется ежегодно по итогам Общего собрания Членов Компании.

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся для продажи по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 26.

10. Основные средства

(тыс. руб.)

ОС за 2011 год							
	Автомо били	Компью теры	Офисное оборудование	Прочее	Итого:	Капв л о ж е н и я и ф и н а н с о в а я а р е н д а	Всего с учетом капвло жений:
Первоначальная стоимость							

с учетом инфляции							
на 31.12.2010	9 470	6 951	24 101	4 215	46 126	232	46 358
Приобретение	2 305	3 994	25	450	6 815	0	6 815
Выбытие	(6 053)	(4 639)	(1 165)	(668)	(12 931)	(232)	(13 163)
на 31.12.2011	5 722	6 306	22 961	3 998	40 010	0	40 010
Амортизация с учетом инфляции							
на 31.12.2010	1 573	6 366	17 081	1 378	26 758	0	26 758
Начисленная за период	1 731	607	2 869	749	6 109	0	6 109
Амортизация по выбывшим ОС	(1 447)	(4 639)	(1 035)	(447)	(7 735)	0	(7 735)
на 31.12.2011	1 857	2 333	18 914	1 680	25 132	0	25 132
Балансовая стоимость	3 865	3 972	4 047	2 318	14 878	0	14 878

(тыс. руб.)

ОС за 2010 год							
	Автомо били	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого:	Капвл ожени я и финан совая аренда	Всего с учетом капвло жений:
Первоначальная стоимость с учетом инфляции							
на 31.12.2009	5 034	6 750	24 015	2 416	39 596	152	39 747
Приобретение	8 229	284	610	2 028	11 159	80	11 239
Выбытие	(3 793)	(83)	(525)	(228)	(4 628)	0	(4 628)
на 31.12.2010	9 470	6 951	24 101	4 215	46 126	232	46 358
Амортизация с учетом инфляции							
на 31.12.2009	2 724	5 960	13 869	1 135	23 848	0	23 848
Начисленная за период	1 479	489	3 733	389	6 289	0	6 289
Амортизация по выбывшим ОС	(2 630)	(83)	(521)	(146)	(3 379)	0	(3 379)
на 31.12.2010	1 573	6 366	17 081	1 378	26 758	0	26 758
Балансовая стоимость	7 898	585	7 020	2 838	19 368	232	19 600

11. Прочие активы

(тыс. руб.)

	2011	2010
Прочие финансовые активы		
Средства в расчетах	130 856	870 993
Прочие	360	316
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 935	2 726
Расчеты по налогам	4 579	897
Расходы будущих периодов	4 008	4 407
Производные финансовые инструменты	1 368	-
Прочие	16 298	11 293
Итого прочих активов	160 404	890 632

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

12. Средства других банков

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Корреспондентские счета банков	25 975	40 406
Кредиты и депозиты	268 220	370 037
Прочие привлеченные средства	316 503	153 298
Итого средств других банков	610 698	563 741

По состоянию на 31 декабря 2011 года в Банке было размещено два счета (по состоянию на 31 декабря 2010 года - шесть счетов), на долю которых приходилось 95,22% (2010г.: 92,71%) от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Остатки по этим счетам составили по состоянию на 31 декабря 2011 года 581 503 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2010 года - 522 431 тыс. руб.).

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 610 698 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2010 года - 563 741 тыс. руб.).

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

13. Средства клиентов

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	3 911 079	2 870 687
— Срочные депозиты	1 108 930	73 500
Физические лица		
— Текущие/расчетные счета	245 562	199 099
— Срочные депозиты	1 069 701	453 183
Итого средств клиентов	6 335 272	3 596 469

По состоянию на 31 декабря 2011 года в Банке имеется три счета (по состоянию на 31 декабря 2010 года - три счета клиента), на котором размещено свыше 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Остатки по этим счетам составили по состоянию на 31 декабря 2011 года 3 598 945 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2010 года - 1 522 428 тыс. руб.).

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2011 года не имеют прямого обеспечения. Общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в Банке России.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 6 335 272 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года - 3 596 469 тыс. руб.).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

(тыс. руб.)

	2011	2010
Облигации	1 013 860	-
Векселя	1 239	86 179
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 015 099	86 179

Выпущенные Банком долговые обязательства состоят из облигаций со сроком погашения 11.02.2014г., и собственных векселей номинированные в рублях. Все выпущенные Банком векселя является дисконтными, со сроком обращения от 69 до 94 дней. Данные ценные бумаги свободно обращаются на российском финансовом рынке.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

15. Прочие заемные средства

(тыс. руб.)

	2011	2010
Субординированные кредиты	547 334	518 107
Итого прочих заемных средств	547 334	518 107

В 2001 году Банк получил субординированный кредит от своего акционера на сумму 6 миллионов долларов США сроком погашения в феврале 2011 года и ежегодной процентной ставкой 2%.

В феврале 2006 года данный кредит был пролонгирован еще на 6 лет, до февраля 2017 года. Принято решение оценивать данный кредит как вновь полученный в связи с изменениями сроков.

В сентябре 2008 года кредит был пролонгирован до февраля 2018 года с изменением процентной ставки 10% годовых.

В июле 2010 года срок погашения кредита был изменен на февраль 2023 года, а также изменена процентная ставка 6% годовых.

В 2004 году Банк получил еще один субординированный кредит от своего акционера на сумму 11 миллионов долларов США сроком погашения в сентябре 2014 года и ежегодной процентной ставкой 3%.

В сентябре 2008 года данный кредит был пролонгирован до сентября 2016 года с изменением процентной ставки 10% годовых.

В июле 2010 года кредит был пролонгирован еще на пять лет с датой погашения сентябрь 2021 года, процентная ставка 6% годовых.

Субординированные кредиты отражены по амортизированной стоимости, с использованием эффективной процентной ставки, определенной из условий договора - в рублях, по курсу Банка России.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

16. Прочие обязательства

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Прочие финансовые обязательства		
Средства в расчетах	4 478	2
Задолженность по налогам (имущественный, транспортный, НДС, прибыль)	2 747	2 662
Обязательства по отпускам	2 656	2 740
Прочие	15 001	712
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с кредиторами	576	2 039
Резервы на возможные потери по обязательствам кредитного характера	114 108	61 163
Отложенные налоговые обязательства	104 103	83 252
Итого прочих обязательств	243 669	152 570

Балансовая стоимость каждой категории сумм прочих обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляла 243 669 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2010 года – 152 570 тыс. руб.).

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

17. Уставный капитал

Уставный капитал Банка разделен на 112 581 720 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	(тыс. руб.)			
	2010			
	Количество Акций (шт.)	Номинал (руб.)	Сумма, инфляционной корректировки (тыс. руб.)	Итого: (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	68 481 720	10		
Дополнительная эмиссия	44 100 000	10		
Итого (тыс. руб.):		1 125 817	491 070	1 616 887
Эмиссионный доход (тыс. руб.)		420 125	30 008	450 133
Итого уставный капитал (тыс. руб.):		1 545 942	521 078	2 067 020

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с текущим российским законодательством сумма прибыли, возможная к распределению в качестве дивидендов, составляла 68 544 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2010 года - 65 072 тыс. руб.).

Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 455 900 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

18. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервы (на счета фондов) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка, с учетом созданных фондов по российским правилам бухгалтерского учета составили по состоянию на 31 декабря 2011 года 468 433 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2010 года - 403 331 тыс. руб.).

19. Процентные доходы и расходы

	2011	(тыс. руб.) 2010
Процентные доходы		
По депозитам «овернайт» и средствам в банках	12 606	7 610
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186 322	131 117
Финансовые активы, удерживаемые для продажи	98 199	44 992
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
Кредиты и авансы клиентам	485 758	428 162
Прочее	26	78
Итого процентных доходов	782 911	611 959
Процентные расходы		
По средствам банков	(55 218)	(17 192)
По средствам клиентов	(127 129)	(97 962)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(102 221)	(149)
По субординированным займам	-	-
Прочие	-	-
Итого процентных расходов	(284 568)	(115 303)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	498 343	496 656

20. Комиссионные доходы и расходы

	2011	(тыс. руб.) 2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям и торговому финансированию	6 108	9 255
Комиссия по операциям с пластиковыми картами и чеками	-	-
Комиссия по кассовым операциям	55 044	49 498
Банковские гарантии	27 304	46 025
Прочее	44 327	28 576
Итого комиссионные доходы	132 783	133 354
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям и торговому финансированию	(4 300)	(3 786)
Комиссия по кассовым операциям	(6 993)	(5 454)
Комиссия за инкассацию	-	-
Комиссия по валютным операциям	(1 830)	(1 397)
Банковские гарантии	-	(55)
Прочее	(5 417)	(2 982)
Итого комиссионные расходы	(18 540)	(13 674)

Итого комиссионных доходов	114 243	119 680
-----------------------------------	----------------	----------------

21. Прочие операционные доходы

	2011	(тыс. руб.) 2010
Дивиденды полученные	537	-
Доходы от доверительного управления	6 024	-
Пени и неустойки полученные	14 738	-
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(13 633)	-
Прочее	9 012	5 782
Итого операционных доходов	16 678	5 782

22. Операционные расходы

	2011	(тыс. руб.) 2010
Затраты на персонал	(157 066)	(129 654)
Расходы, связанные с основными средствами	(13 589)	(13 010)
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	(15 006)	(13 544)
Аренда	(31 006)	(32 176)
Отчисления в фонды и резервы по другим операциям	-	-
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(12 800)	(11 467)
Другие производственные и операционные расходы	(28 515)	(98 529)
Итого операционных расходов	(257 982)	(298 380)

Затраты на персонал включают в себя заработную плату, налоги начисляемые на заработную плату, расходы на профессиональную подготовку персонала, финансирование социальных нужд и различные компенсационные выплаты работникам.

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	(тыс. руб.) 2010
Текущая часть расходов / (возмещения) по налогу на прибыль	33 046	1 335
Изменение величины отложенного налога обязательство / (актив)	20 851	39 611
Итого: расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	53 897	40 946

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

	2011	2010
Прибыль до налогообложения	198 828	278 866

Теоретические налоговые отчисления /(возмещение) по законодательно установленной ставке (2011 г.- 20%; 2010 г.-20%)	39 766	55 773
---	--------	--------

Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:

- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу		-
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)		-
- Прочие постоянные разницы	14 131	(14 827)

Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	53 897	40 946
---	---------------	---------------

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен следующим образом:

(тыс. руб.)

Название статьи балансового отчета по МСФО	Временные разницы	отложенное налоговое обязательство (к уплате)		отложенный налоговый актив (к возмещению)		Отложенное налоговое обязательство
		временные разницы	отложенный налог по ставке 20%	временные разницы	отложенный налог по ставке 20%	
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	(10 671)	-	-	10 671	2 134	
Средства в других банках	39 722	39 722	7 944	-	-	
Кредиты и дебиторская задолженность	493 358	493 358	98 672	-	-	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 880	19 880	3 976	-	-	
Основные средства	(1 604)	-	-	1 604	321	
Прочие активы	111 596	111 596	22 319	-	-	
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	131 765	-	-	131 765	26 353	
ВСЕГО:	X	664 556	132 911	144 040	28 808	(104 103)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2010 года представлен следующим образом:

(тыс. руб.)

Название статьи	Временные	отложенное налоговое	отложенный налоговый	Отложенное
-----------------	-----------	----------------------	----------------------	------------

балансового отчета по МСФО	разницы	обязательство (к уплате)		актив (к возмещению)		налоговое обязательство
		временные разницы	отложенный налог по ставке 20%	временные разницы	отложенный налог по ставке 20%	
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	(4 909)	-	-	4 909	982	(4 909)
Средства в других банках	1 057	1 057	211	-	-	1 057
Кредиты и дебиторская задолженность	326 335	326 335	65 267	-	-	326 335
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	304	304	61	-	-	304
Основные средства	(1 418)	-	-	1 418	284	(1 418)
Прочие активы	147 929	147 929	29 586	-	-	147 929
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	64 615	-	-	64 615	12 923	64 615
ВСЕГО:	X	487 204	97 441	70 942	14 188	(83 252)

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, что составляет по состоянию на 31 декабря 2011 года сумму в размере 104 103 тыс. руб. - налоговое обязательство (на 31 декабря 2010 года налоговое обязательство - 83 252 тыс. руб.).

Изменение величины отложенного налога за 2011 год составило 20 851 тыс. руб. (за 2010 год - 39 611 тыс. руб.)

Отложенное налоговое обязательство представляет собой возможную сумму налога на прибыль, и отражается в балансе. Отложенное налоговое обязательство, возникшее в результате переноса налоговых обязательств на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна его реализация. Исходя из принципа осмотрительности в целях настоящей финансовой отчетности полученное отложенное налоговое обязательство в размере 83 252 тыс. руб. признано и отражено в балансе по статье прочие обязательства; изменение величины отложенного налога в размере 39 611 тыс. руб. признано в отчете о прибылях и убытках по статье расходы (возмещение) по налогу на прибыль.

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают 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, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлено следующим образом:

(тыс. руб.)

	2011	2010
Прибыль до налога на прибыль	198 828	278 866
Налог по установленной ставке	39 766	55 773
Налоговый эффект от постоянных разниц	14 131	(14
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль	53 897	40 946
Текущие расходы по налогу на прибыль	33 046	1 335
Изменение величины отложенного налога		
обязательство / (актив)	20 851	39 611
Итого расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	53 897	40 946

24. Сегментный анализ

Основным видом всех операционных сегментов Банка являются банковские операции. Для представления в отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

- услуги физическим лицам. Данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению текущих счетов, принятию вкладов (депозитов), услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию банковских карт, потребительскому и ипотечному кредитованию, осуществления переводов без открытия банковских счетов;

- услуги организациям. Данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие вкладов (депозитов), предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», представление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;

- инвестиционные банковские услуги. Данный сегмент включает торговые операции с финансовыми активами.

Орган управления, отвечающий за принятие операционных решений единоличный - Председатель Правления Банка, либо в установленных учредительными документами случаях коллегиальный – Правление Банка, анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений в соответствии со своими функциями о распределении ресурсов и для оценки результатов их деятельности. (Операции между сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам определяется на основе стоимости капитала Банка. Другие существенные статьи доходов и расходов между сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, за исключением таких статей, как налогообложение и прочие заемные средства. Внутренние начисления и корректировки с учетом стоимости перераспределенных финансовых ресурсов были учтены при определении финансового результата каждого сегмента.

В таблице далее приведена сегментная информация по отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Услуги физическим лицам	Услуги организациям	Инвестиционные банковские услуги	Прочие	Итого
Процентные доходы	57 755	427 542		297 614	782 911
Процентные расходы	(166329)	(67 762)		(50 477)	(284 568)
Доходы за вычетом расходов					
По операциям с финансовыми активами, -		(21 456)		384 345	362 889

оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			(385 247)		(385 247)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	1 043				1 043
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения -					
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			54 811		54 811
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты			81 067		81 067
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	(330)				(330)
Комиссионные доходы			132 783		132 783
Комиссионные расходы			(18 540)		(18 540)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов			16 678		16 678
Межсегментные доход и расходы от других сегментов					
Операционные доходы до создания резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(108 574)	339 037	(249 369)	762403	743 497
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(13 084)	(273 603)			(286 687)
Операционные доходы (расходы)					456 810
Административные и прочие операционные расходы			(257952)		(257 952)
Доля в прибыли (убытке) ассоциированной организации, совместной деятельности					-
Прибыль (убыток) до налогообложения (Результаты сегмента)				198 828	198 828
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль				(53 897)	(53897)
Прибыль (Убыток)				144 931	144 931
Активы сегментов	(639212)	(7165404)		(3448758)	(11253374)
Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»					
Итого активов сегментов	(639212)	(7165404)		(3448758)	(11253374)
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0
Нераспределенные активы					
Итого активов	(639 212)	(7165 404)		(3448758)	(11253374)
Обязательства сегментов	1315263	6335272	1015099	86438	8752072
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как «предназначенные для продажи»					
Итого обязательств сегментов	1315263	6335272	1015099	86438	8752072
Нераспределенные обязательства (налоговые обязательства не по					
Итого обязательств	1315263	6335272	1015099	86438	8752072
Прочие сегментные статьи					

Капитальные затраты
Амортизационные отчисления
Прочие неденежные доходы (расходы)
Убытки от обесценения, признанные в течение года в отчете о прибылях и убытках и отчете о совокупных доходах
Восстановление убытков от обесценения, признанных в течение года в отчете о прибылях и убытках и отчете о совокупных доходах

В таблице далее приведена сегментная информация по отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	Услуги физическим лицам	Услуги организациям	Инвестиционные банковские услуги	Прочие	Итого
Процентные доходы	20996	406279		184684	611 959
Процентные расходы	(33994)	(63968)		(17341)	(115303)
Доходы за вычетом расходов					
По операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(5330)			(5330)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			(4726)		(4726)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		304			304
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения -		-			-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			11581		11581
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты			(20549)		(20549)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами					-
Комиссионные доходы				133 354	133 354
Комиссионные расходы				(13 674)	(13 674)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов				5782	5782
Межсегментные доход и расходы от других сегментов					
Операционные доходы до создания резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(12998)	337285	(13694)	292805	603398
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(8403)	(17749)			(26152)
Операционные доходы (расходы)	(21401)	319536	(13694)	292805	577246
Административные и прочие операционные расходы				(298380)	(298380)
Доля в прибыли (убытке) ассоциированной					-

организации, совместной деятельности					
Прибыль (убыток) до налогообложения (Результаты сегмента)			278 866	278 866	
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль			(40946)	(40946)	
Прибыль (Убыток)			237920	237920	
Активы сегментов	(194093)	(7078251)	(1093)	7273437	
Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»					
Итого активов сегментов	(194093)	(7078251)	(1093)	7273437	
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0
Нераспределенные активы					
Итого активов	(194093)	(7078251)	(1093)	7273437	
Обязательства сегментов					
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как «предназначенные для продажи»					
Итого обязательств сегментов	652287	2943187	86179	1235413	4917066
Нераспределенные обязательства (налоговые обязательства не по					
Итого обязательств	652287	2943187	86179	1235413	4917066
Прочие сегментные статьи					
Капитальные затраты					
Амортизационные отчисления					
Прочие неденежные доходы (расходы)					
Убытки от обесценения, признанные в течение года в отчете о прибылях и убытках и отчете о совокупных доходах					
Восстановление убытков от обесценения, признанных в течение года в отчете о прибылях и убытках и отчете о совокупных доходах					

Географическая информация

В таблице далее отражена информация о распределении выручки Банка от сделок с внешними клиентами на основании местоположения клиентов на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года: (тыс.руб.)

	2011			2010		
	Россия	Прочие страны	Итого	Россия	Прочие страны	Итого
Выручка от внешних клиентов	3194255	66915	3261170	1375271	28326	1403597
Итого	3194255	66915	3261170	1375271	28326	1403597

25. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, включающий валютный, фондовый и процентный, географический и риск ликвидности), операционного риска, а так же стратегического, правового риска и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является оценка уровня принимаемых Банком рисков и поддержание их на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации выявленных и оцененных рисков.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров и Советом директоров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению отдельными видами рисков.

Лимиты кредитования по работе на рынках МБК, Forex и с ценными бумагами устанавливаются Советом Директоров Банка, а также суммарные лимиты по стандартным кредитным продуктам для физических лиц (как по головному офису, так и по отдельным филиалам).

Комитет по управлению рисками, контролирующий основные банковские риски, работает независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Совет Директоров Банка получает информацию обо всех основных видах рисков на ежеквартальной основе.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Банк управляет кредитным риском с учетом соблюдения внутренних регламентов и процедур. Мониторинг и обновление лимитов по таким рискам осуществляются регулярно, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставления обеспечения и поручительств. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, товары на складе и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Лимиты риска. Для управления кредитным риском Банк подразделяет своих контрагентов по группам кредитного риска, которые отражают вероятность дефолта данных контрагентов.

Лимиты риска по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, уровня квалификации финансового менеджмента, прозрачности контрагента, положения в отрасли или регионе, а также уровня производственной оснащенности и использования современных технологий. Основываясь на анализе данных факторов, корпоративных клиентов подразделяют по категориям кредитного риска и присваивают долгосрочный и краткосрочный лимиты риска.

Лимиты риска по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, положения среди банков со схожими данными, прозрачности

структуры активов и обязательств и операций банка, анализа операционной среды (для банков-нерезидентов), структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации и отношений с Банком. Филиальная сеть и/или структура банка также принимаются во внимание при установлении лимитов риска по конкретному банку-контрагенту.

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

Мониторинг. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам. По банкам-резидентам и банкам-нерезидентам лимиты пересматриваются по крайней мере. Лимиты риска могут также пересматриваться во внеплановом порядке в случае возникновения такой необходимости.

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

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

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

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

Рыночный риск

Рыночный риск - это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с Политикой Банка по управлению рисками. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный,

- фондовый
- валютный.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, акциям, валютам и производным инструментам. Данные лимиты актуализируются по крайней мере один раз в квартал и контролируются на ежедневной основе.

Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска («вклад» каждой составляющей), а также эффект от диверсификации.

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на стоимость долговых ценных бумаг и потоки денежных средств.

Банк выделяет два вида процентного риска:

1. Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках или через счета капитала.
2. Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (процентный риск по неторговым позициям).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок); и
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц для Головного офиса Банка и филиалов.

Для оценки данного вида процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска производится с применением гэп-анализа путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных

ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэта производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

	Воздействие на прибыль / убыток		
	Всего по Банку	Рублевые позиции	Валютные позиции
Рост процентной ставки на 100 базисных пункта	21 379	2 330	19 049
Снижение процентной ставки на 100 базисных пункта	-21 379	-2 330	-19 049

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

	Воздействие на прибыль / убыток		
	Всего по Банку	Рублевые позиции	Валютные позиции
Рост процентной ставки на 100 базисных пункта	446 68	-630 30	1 076 97
Снижение процентной ставки на 100 базисных пункта	-446 68	630 30	-1 076 97

Анализ чувствительности, представленный выше, показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Кроме того, оценка процентного риска имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. Нижеприведенная таблица иллюстрирует процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

(тыс. руб.)			
31 декабря 2011		31 декабря 2010	
Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Средняя эффективная ставка процентов	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Средняя эффективная ставка процентов

Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в рублях	581 201	-	86 381	-
- в долларах США	1 141 444	1.32%	1 028 579	-
- в ЕВРО	1 096 791	-	256 936	-
- в других валютах	1 397	-	4 996	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации				
- в рублях	81 350	-	28 065	-
Депозиты в банках и других финансовых институтах				
- в рублях	487 363	0.24%	222 492	0.7%
- в долларах США	49 903	6.53%	261 007	0.3%
- в ЕВРО	80 379	-	99 792	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- в рублях	797 790	8.97%	1 306 849	9.9%
- в долларах США	34 521	-	-	-
- в ЕВРО	5	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам				
- в рублях	3 587 592	17.63%	721 968	14.0%
- в долларах США	1 903 018	16.22%	1 245 634	8.0%
- в ЕВРО	25 453	12.15%	494 242	13.0%
Финансовые активы, имеющиеся для продажи				
- в рублях	1 004 615	8.85%	525 252	8.3%
- в долларах США	205 270	9.63%	69 369	6.8%
- в ЕВРО	-	-	64	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов				
- в рублях	610 113	5.53%	562 114	5.6%
- в долларах США	557	3.57%	734	3.0%
- в ЕВРО	28	-	893	-
- в прочих валютах	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в рублях	4 236 385	9.26%	2 659 850	6.8%
- в долларах США	1 389 457	4.7%	735 531	3.6%
- в ЕВРО	569 753	3.75%	200 680	1.4%
- в прочих валютах	49 677	-	408	-
Выпущенные облигации и векселя				
- в рублях	1 015 099	2.50%	-	-
- в долларах США	-	-	86 179	7.5%
Субординированные депозиты				
- в долларах США	547 334	6.0%	518 107	8%

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте в 1 год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2011 года, рассчитанный с применением гэп-анализа.

(тыс. руб.)

Анализ чувствительности процентного риска

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого (тыс. руб.)
Активы, чувствительные к изменению %%				
ставки	828 753	2 074 338	1 686 912	X
Пассивы, чувствительные к изменению %%				
ставки	4 990 576	1 108 930	596 563	X
Гэп (совокупный разрыв ликвидности)	(4 161 823)	965 408	1 090 349	X
Чистая балансовая позиция по фининструментам, чувствительным к изменению %%	(4 161 823)	(3 196 415)	(2 106 066)	X
Коэффициент разрыва	16,61%	47,60%	68,55%	X
Временной коэффициент	0 959	0 712	0 252	X
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100	X
Изменение чистого процентного дохода при росте процентных ставок	-399 079	68 769	27 483	(302 827)
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-100	-100	-100	X
Изменение чистого процентного дохода при снижении процентных ставок	399 079	-68 769	-27 483	302 827

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте в 1 год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2010 года, рассчитанный с применением гэп-анализа.

(тыс. руб.)

Анализ чувствительности процентного риска

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого (тыс. руб.)
Активы, чувствительные к изменению %%				
ставки	912 618	270 569	710 367	X
Пассивы, чувствительные к изменению %%				
ставки	3 377 345	53 494	119 885	X
Гэп (совокупный разрыв ликвидности)	(2 464 727)	217 075	590 482	X
Чистая балансовая позиция по фининструментам, чувствительным к изменению %%	(2 464 727)	(2 247 652)	(1 657 170)	X
Коэффициент разрыва	27,02%	34,49%	53,33%	X
Временной коэффициент	0 959	0 712	0 252	X
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100	X
Изменение чистого процентного дохода при росте процентных ставок	-236 344	15 463	14 883	(205 997)
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-100	-100	-100	X
Изменение чистого процентного дохода при снижении процентных ставок	236 344	-15 463	-14 883	205 997

Фондовый риск. Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку акций корпоративных эмитентов при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции, лимиты на объем вложений в акции отдельного эмитента.

Валютный риск. Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

Валютное управление Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2010 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	(тыс. руб.)				
	Рубли	\$	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	581 201	1 141 444	1 096 791	1 397	2 820 833
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	81 350	-	-	-	81 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	797 790	34 521	5	-	832 316
Средства в других банках	487 363	49 903	80 379	-	617 645
Кредиты и дебиторская задолженность	3 587 592	1 903 018	25 453	-	5 516 063
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 004 615	205 270	-	-	1 209 885
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	-
Основные средства	14 878	-	-	-	14 878
Прочие активы	146 897	672	-	12 835	160 404
					11 253
Итого Активов:	6 701 686	3 334 828	1 202 628	14 232	374
Обязательства					
Средства других банков	(610 113)	(557)	(28)	-	(610 698)
Средства клиентов	(4 236 385)	(138 9457)	(659 753)	(49 677)	(6335272)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1015099)	-	-	-	(1015099)
Прочие заемные средства	-	(547 334)	-	-	(547334)
Прочие обязательства	(139 566)	-	-	-	(139566)
Отложенный налог	(104 103)	-	-	-	(104103)
Итого обязательств:	(6 105266)	(1937 348)	(659 781)	(49 677)	(8752072)
Чистая балансовая позиция	596 420	1 397 480	542 847	(35 445)	2 501 302
Обязательства кредитного характера	983 140				983 140

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

	(тыс. руб.)				
	Рубли	\$	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	890 957	395 106	85 901	4 928	1 376 892
Обязательные резервы на счетах в	28 065	-	-	-	28 065

Центральном банке Российской Федерации					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
	1 306 849	-	-	-	1 306 849
Средства в других банках	208 279	262 871	112 141	-	583 291
Кредиты и дебиторская задолженность	1 124 675	851 745	485 424	-	2 461 844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
	525 552	69 069	64	-	594 685
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"					
	11 579	-	-	-	11 579
Основные средства	19 600	-	-	-	19 600
Прочие активы	880 427	9 720	485	-	890 632
Итого Активов:	4 995 983	1 588 507	684 019	4 928	7 273 437
Обязательства					
Средства других банков					
	(508 580)	(55 134)	(27)	-	(563 741)
	2845 023				
Средства клиентов		(553 040)	(198 052)	(354)	(3596 469)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(86 179)	-	-	(86 179)
Прочие заемные средства	-	(518 107)	-	-	(518 107)
Прочие обязательства	(67 983)	-	-	-	(67 983)
Отложенный налог	(84 587)	-	-	-	(84 587)
Итого обязательств:	(3506 173)	(1212 460)	(198 079)	(354)	(4917 066)
Чистая балансовая позиция	1 489 810	376 047	485 940	4 574	2 356 371
Обязательства кредитного характера	953 476				953 476

Банк предоставляет кредиты и авансы клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 31 декабря 2011 года.

(тыс. руб.)

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов

	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	69 874	69 874
Ослабление доллара США на 5%	(69 874)	(69 874)
Укрепление Евро на 5%	27 142	27 142
Ослабление Евро на 5%	(27 142)	(27 142)
Укрепление прочих валют на 5%	(1 772)	(1 772)
Ослабление прочих валют на 5%	1 772	1 772

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 31 декабря 2010 года.

(тыс. руб.)

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов

	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	18 802	18 802
Ослабление доллара США на 5%	(18 802)	(18 802)
Укрепление Евро на 5%	24 297	24 297
Ослабление Евро на 5%	(24 297)	(24 297)
Укрепление прочих валют на 5%	229	229
Ослабление прочих валют на 5%	(229)	(229)

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка, опираясь на информацию, предоставляемую Комитетом по управлению рисками.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Политика и процедуры. Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется на основе разработанного в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, а также Положением о по управлению ликвидностью».

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие, как регуляторным требованиям, так и требованием внутренней политики;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности; и

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2011 года:

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 820 833	-	-	-	-	2 820 833
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	81 350	-	-	-	-	81 350
Финансовые активы,	832 316	-	-	-	-	832 316

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Средства в других банках	601 233	14 750	-	1 662	-	617 645
Кредиты и дебиторская задолженность	227 520	2 059 588	1 686 912	1 542 043	-	5 516 063
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	513 819	696 000	-	-	66	1 209 885
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	-	-
Основные средства	14 878	-	-	-	-	14 878
Прочие активы	160 404	-	-	-	-	160 404
Итого Активов:	5 252 353	2 770 338	1 686 912	1 543 705	66	11 253 374
Обязательства						
Средства других банков	345 698	-	-	265 000	-	610 698
Средства клиентов	4 629 779	1 108 930	596 563	-	-	6 335 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 099	-	-	1 000 000	-	1 015 099
Прочие заемные средства	-	-	-	547 334	-	547 334
Прочие обязательства	139 402	135	29	-	-	139 566
Отложенный налог	104 103	-	-	-	-	104 103
Итого обязательств:	5 234 081	1 109 065	596 592	1 812 334	-	8 752 072
Чистая балансовая позиция	18 272	1 661 273	1 090 320	(268 629)	66	2 501 302
Накопленная балансовая позиция	18 272	1 679 545	2 769 865	2 501 236	2 501 302	
Обязательства кредитного характера					983 140	983 140

Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2010 года:

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 376 892	-	-	-	-	1 376 892
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	28 065	28 065
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 306 849	-	-	-	-	1 306 849
Средства в других банках	583 291	-	-	-	-	583 291
Кредиты и дебиторская задолженность	329 327	270 569	710 367	1 130 930	20 651	2 461 844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	594 621	-	-	-	64	594 685

Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	11 579	11 579
Основные средства	-	-	-	-	19 600	19 600
Прочие активы	890 632	-	-	-	-	890 632
Итого Активов:	5 081 612	270 569	710 367	1 130 930	79 959	7 273 437
Обязательства						
Средства других банков	(263 741)	-	-	(300 000)	-	(563 741)
Средства клиентов	(3 113 604)	(53 494)	(33 706)	(395 665)	-	(3 596 469)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(86 179)	-	-	(86 179)
Прочие заемные средства	-	-	-	(518 107)	-	(518 107)
Прочие обязательства	(67 983)	-	-	-	-	(67 983)
Отложенный налог	(84 587)	-	-	-	-	(84 587)
Итого обязательств:	(3 529 915)	(53 494)	(119 885)	(1 213 772)	-	(4 917 066)
Чистая балансовая позиция	1 551 697	217 075	590 482	(82 842)	79 959	2 356 371
Накопленная балансовая позиция	1 551 697	1 768 772	2 359 254	2 276 412	2 356 371	
Обязательства кредитного характера					953 476	953 476

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В Банке, 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 может одновременно повысить риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на наличие существенной доли средств клиентов и вкладов физических лиц, имеющих срок «До востребования» (на 31 декабря 2011 года общая сумма средств клиентов и вкладов физических лиц, имеющих срок «До востребования», составила 4 168 001 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года - 3 377 345 тыс. руб.)), 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.

Ликвидность Банка оценивается на всех временных интервалах. На каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности — отношение активов, которые могут быть погашены в течение данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке востребованы.

В случае возникновения угрозы нарушения утвержденных Банком минимальных коэффициентов ликвидности потенциальный недостаток ликвидных средств должен быть компенсирован за счет реализации утвержденного перечня специальных мероприятий по поддержанию ликвидности. Фактические коэффициенты ликвидности рассчитываются ежемесячно и рассматриваются на заседаниях Правления Банка.

Географический риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

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

	<i>(тыс. руб.)</i>		
	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	704 345	2 116 488	2 820 833
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	81 350	-	81 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	832 316	-	832 316
Средства в других банках	542 772	74 873	617 645
Кредиты и дебиторская задолженность	3 587 592	1 928 471	5 516 063
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 198 775	11 110	1 209 885
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-
Основные средства	14 878	-	14 878
Прочие активы	160 404	-	160 404
Итого Активов:	7 122 432	4 130 942	11 253 374
Обязательства			
Средства других банков	610 509	189	610 698
Средства клиентов	6 306 973	28 299	6 335 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 015 099	-	1 015 099
Прочие заемные средства	-	547 334	547 334
Прочие обязательства	139 566	-	139 566
Отложенный налог	104 103	-	104 103
Итого обязательств:	8 176 250	575 822	8 752 072
Чистая балансовая позиция	(1 053 818)	3 555 120	2 501 302
Обязательства кредитного характера	983 140		983 140

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

	<i>(тыс. руб.)</i>		
	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 005 883	371 009	1 376 892
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	28 065		28 065
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 306 849		1 306 849
Средства в других банках	418 364	164 927	583 291
Кредиты и дебиторская задолженность	2 461 844		2 461 844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	594 621	64	594 685
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	11 579		11 579
Основные средства	19 600		19 600
Прочие активы	890 632		890 632
Итого Активов:	6 737 437	536 000	7 273 437
Обязательства			
Средства других банков	(563 694)	(47)	(563 741)
Средства клиентов	(3 207 355)	(389 114)	(3 596 469)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(86 179)		(86 179)
Прочие заемные средства		(518 107)	(518 107)
Прочие обязательства	(67 983)		(67 983)
Отложенный налог	(84 587)		(84 587)
Итого обязательств:	(4 009 798)	(907 268)	(4 917 066)
Чистая балансовая позиция	2 727 639	(371 268)	2 356 371
Обязательства кредитного характера	953 476		953 476

Активы и обязательства Банка классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. 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

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	<i>(тыс. руб.)</i>	
	2011	2010
Гарантии, выпущенные банком	615 203	688 876
Выпущенные аккредитивы	-	160 764
Обязательства по предоставлению овердрафтов	413 630	115 559
Обязательства по предоставлению кредитов	68 415	21 078
За вычетом сформированных резервов	(114 108)	(32 801)
Итого обязательств кредитного характера	983 140	953 476

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Многие из указанных обязательств не потребуют их исполнения в полном или частичном объеме. Вследствие этого, указанные суммы обязательств не могут рассматриваться как предстоящие платежи.

Текущие производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но необязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

На 31 декабря 2011 года справедливая стоимость требований по производным финансовым инструментам, признанных в балансе составила 1 368 тыс. руб.; справедливая стоимость обязательств по производным финансовым инструментам, признанных в балансе составила 15 001 тыс. руб. (31.12.2010г.)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня,

экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», и производные финансовые инструменты учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. См. Примечания 10 и 11 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и авансов клиентам.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. См. Примечание 12 в отношении оценочной справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 15, 16, 17, 18 и 20 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, вкладов физических лиц, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг, прочих заемных средств и субординированного займа, соответственно.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

<i>(тыс. руб.)</i>		
Справедливая стоимость финансовых инструментов	2011	2010
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости		
<i>Денежные средства и их эквиваленты:</i>		
Наличные средства	211 832	222 287
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	339 304	669 628
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	120 580	72 120
Корреспондентские счета в иностранных банках	2 116 488	371 009
Расчеты участников ОРЦБ		-

Расчеты с НКО	30 999	41 848
Золото	1 630	
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	81 350	28 065
Текущие кредиты и депозиты в других банках	617 645	583 291
<i>Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение</i>		
Коммерческое кредитование юридических лиц	4 923 554	2 305 323
Потребительское кредитование физических лиц	482 773	101 976
Жилищное кредитование физических лиц	109 735	54 545
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>		
Облигации банков		
Векселя банков		
<i>Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>		
Средства в расчетах	130 856	870 993
Прочее	360	316
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости		
Долговые обязательства РФ	-	100 122
Долговые обязательства субъектов РФ	69 459	136 016
Корпоративные облигации	736 229	1 052 133
Корпоративные акции	26 628	23 258
Векселя кредитных организаций	993 571	506 199
Некотируемые корпоративные ценные бумаги	216 314	88 486
Итого финансовых активов	11 209 307	7 139 129
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости		
Средства других банков	610 698	563 741
<i>Средства клиентов</i>		
- текущие	3 911 079	2 870 687
- срочные	1 108 930	73 500
<i>Средства физических лиц</i>		
- текущие	245 562	199 099
- срочные	1 069 701	453 183
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 015 099	86 179
Субординированные кредиты	547 334	518 107
<i>Прочие финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>		
Средства в расчетах	4 478	2
Задолженность по налогам (имущественный, транспортный, прибыль)	2 747	2 662
Обязательства по отпускам	2 656	2 740
Прочие	15 001	712
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости		
Итого финансовых обязательств	8 533 285	4 779 612

28. 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. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции с Директорами и Руководством.

Остатки по операциям с Директорами и Руководством Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов составляли:

31 декабря 2011	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2010	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
--------------------	--	--------------------	--

Активы

Кредиты, выданные Директорам и Руководству Банка	41 377	15.8%	17 367	11%
---	--------	-------	--------	-----

Обязательства

Текущие счета и депозиты Директоров и Руководства Банка	36 901	8.55%	35 709	6.75%
--	--------	-------	--------	-------

Условные обязательства кредитного характера

Выданные гарантии	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	1 965	-	14 474	-

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и полученные от операций с Директорами и Руководством Банка, следующие:

	2011	2010
Выплаты	2 353	4 105
Проценты полученные	2 090	1 450

Операции с акционерами.

По состоянию на 31 декабря 2011 года акционером, владеющим 100% акций Банка, является компания Eastlink Lanker Plc, Великобритания. Владелец компании Eastlink Lanker Plc является компания Lanker Enterprises Ltd., Британские Виргинские Острова (99,96%). Два акционера последней компании являются бенефициарными владельцами Банка, доля каждого из которых составляет 50% капитала Банка.

Остатки по операциям с акционерами Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2011	Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2010	Средняя эффективная процентная ставка
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	11 440	-	8 551	
Заемные средства	547 334	6%	518 107	8%

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, и полученные от операций с акционерами Банка, следующие:

	2011	2010
Процентный расход	32 840	41 141
Процентный доход	-	-

29. Управление капиталом и коэффициент достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; 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 Банком России, осуществляется с помощью

ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения установленного в размере 10%. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала. В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

<i>(тыс. руб.)</i>		
Капитал по РПБУ (Положение 215-П)	2011	2010
Основной капитал	2 017 371	1 950 204
Дополнительный капитал	612 398	585 448
Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого, нормативного капитала	2 629 769	2 535 652

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".

Далее представлена структура капитала Банка и коэффициент достаточности капитала, рассчитанные на основе Базельского соглашения о капитале:

Капитал по Базельскому соглашению 1988 года	2011	2010
<i>Капитал 1-го уровня</i>	<i>2 501 302</i>	<i>2 356 371</i>
- Уставный капитал	2 067 020	2 067 020
- Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
- Нераспределенная прибыль	434 282	289 351
<i>Капитал 2-го уровня</i>	<i>547 334</i>	<i>518 107</i>
- Фонд переоценки	-	-
- Субординированный депозит	547 334	518 107
Итого, нормативного капитала	3 048 636	2 874 478
Активы, взвешенные с учетом риска		
Коэффициент достаточности капитала		

В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

30. События после отчетной даты

События, произошедшие после отчетной даты, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.