

**ОТКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»**

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 года:	
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ	3
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	5
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	6-7
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:	
1. Организация	9
2. Основные принципы учетной политики	11
3. Реорганизация Группы	31
4. Информация по сегментам	32
5. Чистый процентный доход	35
6. Резерв под обесценение, прочие резервы	36
7. Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	36
8. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	37
9. Комиссионные доходы и расходы	37
10. Прочие доходы	38
11. Операционные расходы	38
12. Налог на прибыль	39
13. Прибыль/(убыток) на акцию	40
14. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	40
15. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	41
16. Средства в банках	42
17. Ссуды, предоставленные клиентам	42
18. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	45
19. Инвестиции в зависимые компании	46
20. Основные средства и нематериальные активы	47
21. Инвестиционная недвижимость	48
22. Прочие активы	48
23. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность	49
24. Депозиты Центрального банка Российской Федерации	51
25. Средства банков и других финансовых учреждений	51
26. Средства клиентов	51
27. Выпущенные долговые ценные бумаги	52
28. Субординированные займы	53
29. Прочие обязательства	53
30. Уставный капитал	53
31. Условные финансовые обязательства	54
32. Операции со связанными сторонами	56
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	57
34. Пруденциальные требования	59
35. Управление капиталом	60
36. Политика управления рисками	60
37. События после отчетной даты	77

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

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

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале открытого акционерного общества «БИНБАНК» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена руководством 16 марта 2012 года:

От имени Правления Банка:

Президент
Шишханов Михаил

16 марта 2012 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Овсеян Давид

16 марта 2012 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров открытого акционерного общества «БИНБАНК»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности открытого акционерного общества «БИНБАНК» и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и соответствующие консолидированные отчеты о совокупной прибыли, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

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

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Deloitte & Touche".

16 марта 2012 года
г. Москва

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах российских рублей, за исключением прибыли/(убытка) на акцию,
которая выражена/(который выражен) в рублях)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентный доход	5, 32	10,386,943	8,956,881
Процентный расход	5, 32	(6,592,774)	(6,715,114)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		3,794,169	2,241,767
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты		-	(35,601)
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 32	173,546	(134,022)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		3,967,715	2,072,144
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	(200,003)	(10,724)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	909,343	505,831
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		-	7,686
Доходы по услугам и комиссии полученные	9	1,794,456	1,238,596
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(432,003)	(326,884)
Формирование/(восстановление) прочих резервов	6	(43,372)	51,817
Прочие доходы	10	111,182	80,444
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		2,139,603	1,546,766
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		6,107,749	3,618,910
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 32	(5,829,976)	(3,874,183)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО РЕЗУЛЬТАТОВ АССОЦИИРОВАННЫХ КОМПАНИЙ		277,773	(255,273)
Доля результатов ассоциированных компаний	19, 32	441	56,973
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		278,214	(198,300)
Расход по налогу на прибыль	12	(76,067)	(33,103)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		202,147	(231,403)
Прекращаемая деятельность			
Прибыль за период от прекращаемой деятельности	23	-	258,856
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		202,147	27,453
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		298,234	(274,003)
Неконтрольной доли участия		(96,087)	301,456
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		202,147	27,453
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (руб.)	13	16	(16)

От имени Правления Банка:

Президент
Шишханов Михаил

16 марта 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-77 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Главный бухгалтер
Овсепян Давид

16 марта 2012 года
г. Москва

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

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

	Примечания	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	14	8,458,106	7,092,141
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15	15,755,051	17,601,657
Средства в банках	16	21,994,550	10,587,578
Ссуды, предоставленные клиентам	17, 32	71,286,101	56,370,161
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18, 32	135	19,853
Инвестиции в зависимые компании	19, 32	89,167	88,726
Основные средства и нематериальные активы	20	4,326,525	4,411,581
Инвестиционная недвижимость	21	2,227,926	405,856
Требования по текущему налогу на прибыль		14,307	155,232
Прочие активы	22	1,325,719	1,940,294
		125,477,587	98,673,079
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и активы, связанные с прекращаемой деятельностью	23	1,836,205	12,509,869
ИТОГО АКТИВЫ		127,313,792	111,182,948
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	24	6,000,000	-
Средства банков и других финансовых учреждений	25	5,903,260	1,174,505
Средства клиентов	26, 32	100,346,829	84,186,133
Выпущенные долговые ценные бумаги	27	1,335,238	3,422,082
Субординированные займы	22, 32	4,829,415	4,571,535
Прочие обязательства	29	1,172,205	295,484
		119,586,947	93,649,739
Обязательства, связанные с прекращаемой деятельностью	23	-	10,669,912
Итого обязательства		119,586,947	104,319,651
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	30	5,709,052	4,959,052
Эмиссионный доход		3,250,594	2,500,594
Непокрытый убыток		(1,448,309)	(1,737,493)
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		7,511,337	5,722,153
Неконтрольная доля участия		215,508	1,141,144
Итого капитал		7,726,845	6,863,297
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		127,313,792	111,182,948

От имени Правления Банка:

Президент
Шишханов Михаил

16 марта 2012 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Овсепян Давид

16 марта 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-77 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

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

	Приме- чение	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Непокрытый убыток	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтроль- ная доля участия	Итого капитал
31 декабря 2009 года		4,959,052	2,500,594	(1,463,490)	5,996,156	697,005	6,693,161
Итого совокупная прибыль		-	-	(274,003)	(274,003)	301,456	27,453
Дивиденды, выплачиваемые по обыкновенным акциям	30	-	-	-	-	(15,230)	(15,230)
Погашение паев ЗПИИФ "НВК - Городская ипотека"	3	-	-	-	-	(42,087)	(42,087)
Увеличение уставного капитала ООО "Башинвестбанк"		-	-	-	-	200,000	200,000
31 декабря 2010 года		4,959,052	2,500,594	(1,737,493)	5,722,153	1,141,144	6,863,297
Итого совокупная прибыль		-	-	298,234	298,234	(96,087)	202,147
Увеличение уставного капитала		750,000	750,000	-	1,500,000	-	1,500,000
Дивиденды, выплачиваемые по обыкновенным акциям	30	-	-	(9,050)	(9,050)	-	(9,050)
Утеря контроля над АКБ "Вятка - Банк"	3, 23	-	-	-	-	(889,169)	(889,169)
Покупка паев ЗПИФ Рентный "Финан-Капитальные Вложения"		-	-	-	-	59,620	59,620
31 декабря 2011 года		5,709,052	3,250,594	(1,448,309)	7,511,337	215,508	7,726,845

От имени Правления Банка:

Президент
Шишханов Михаил

16 марта 2012 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Овсебян Давид

16 марта 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-77 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

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

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Продолжающаяся деятельность			
Прибыль/(Убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения		278,214	(198,300)
Корректировки:			
(Восстановление)/формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(173,546)	134,022
Формирование/(восстановление) прочих резервов	6	43,372	(51,817)
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты		-	35,601
(Прибыль)/убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	10, 11	(12,062)	2,777
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой		(752,742)	(115,841)
Амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам		(139,454)	33,089
Изменение в начисленных комиссионных доходах		21,723	(15,651)
Амортизация основных средств и нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	11	341,678	210,229
Изменение в начисленных процентах, нетто		167,093	(201,469)
Доля результатов ассоциированных компаний	19	(441)	(56,973)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	41,905	43,781
(Восстановление обесценения)/убыток от обесценения основных средств, инвестиционной недвижимости и внеоборотных активов	10, 11	(12,546)	16,680
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(196,807)	(163,870)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(646,509)	(193,287)
Драгоценные металлы		-	55,719
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1,815,029	(8,990,889)
Средства в банках		1,600,166	4,751,126
Ссуды, предоставленные клиентам		(13,591,641)	(14,598,433)
Прочие активы		(73,750)	(2,312,415)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		6,000,000	(4,770,000)
Средства банков и других финансовых учреждений		4,531,188	(527,622)
Средства клиентов		14,872,266	25,412,757
Долговые ценные бумаги, (погашенные)/выпущенные в ходе обычной деятельности		(1,943,811)	624,512
Прочие обязательства		57,025	(323,568)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		12,423,156	(1,035,970)
Налог на прибыль полученный/(уплаченный)		64,858	(35,281)
Итого продолжающаяся деятельность		12,488,014	(1,071,251)
Прекращаемая деятельность		-	1,446,303
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		12,488,013	375,052

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Продолжающаяся деятельность			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	20	(294,264)	(277,156)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		66,056	2,562
Приобретение инвестиционной недвижимости		(1,187,197)	-
Выручка от погашения инвестиций, имеющих в наличии для продажи		4,718	16,119
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		-	1,845,410
Приобретение инвестиций в ассоциированные компании		-	(1,604)
Выручка от погашения паев дочерних компаний, принадлежащих Группе/(неконтрольной доле участия)	3	-	75,332
Итого продолжающаяся деятельность		(1,410,687)	1,660,663
Прекращаемая деятельность			
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(1,410,687)	384,954
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Продолжающаяся деятельность			
Выпуск обыкновенных акций и эмиссионный доход	30	1,500,000	-
Выпуск обыкновенных акций дочерней компании	1	-	200,000
Поступления от субординированных займов		-	1,547,052
Дивиденды уплаченные	30	(9,050)	-
Итого продолжающаяся деятельность		1,490,950	1,747,052
Прекращаемая деятельность			
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		1,490,950	1,731,822
Продолжающаяся деятельность			
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		34,372	(46,213)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		12,602,648	2,290,251
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало периода	14	10,797,330	8,507,079
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец периода	14	23,399,978	10,797,330
Прекращаемая деятельность			
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	(1,822)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		-	153,542
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало периода		-	462,136
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец периода		-	615,678

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 6,404,115 тыс. руб. и 10,225,923 тыс. руб. соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 6,356,454 тыс. руб. и 8,429,841 тыс. руб. соответственно.

От имени Правления Банка:

Президент
Шишханов Михаил

16 марта 2012 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Овсепян Давид

16 марта 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-77 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ОАО «БИНБАНК» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1993 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии № 2562. Банк предоставляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов, занятых в различных сферах деятельности, и частных лиц.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 121471, г. Москва, ул. Гродненская, д. 5а. Центральный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 3.

По состоянию на 31 декабря 2011 года на территории Российской Федерации работало 30 филиалов, 94 отделения и 1 представительство Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года на территории Российской Федерации работало 30 филиалов, 92 отделения и 1 представительство Банка.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия Банка в капитале/ процент голосующих акций, %	
		31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
ОАО «БИНБАНК»	Российская Федерация	Материнский банк Материнский банк	
ООО «Башинвестбанк»	Российская Федерация	39.24% (87.61%)	39.24% (87.61%)
ЗПИФ «Первый кредитный»	Российская Федерация	100%	100%
ООО «Стандарт Девелопмент»	Российская Федерация	100%	100%
ЗПИФ «Южный»	Российская Федерация	100%	100%
ЗПИФ «Финам – Капитальные вложения»	Российская Федерация	97.08%	-
АКБ «Вятка-банк»	Российская Федерация	-	0% (90.03%)
ООО «Политекс»	Российская Федерация	0% (100%)	-

Общество с ограниченной ответственностью «Башинвестбанк» (далее – ООО «Башинвестбанк») осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность ООО «Башинвестбанк» была консолидирована в финансовую отчетность Группы, начиная с 31 декабря 2008 года. По состоянию на 24 декабря 2010 года основным акционером Банка Шишханов Михаил Османович дополнительно внес 200,000 тыс. руб. в акционерный капитал ООО «Башинвестбанк». В результате доля собственности Банка снизилась до 39.24%, однако Банк по-прежнему удерживает контроль над деятельностью ООО «Башинвестбанк» благодаря участию в Совете директоров и соглашению об управлении, заключенному с Правлением Банка.

Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Первый кредитный» (далее – «ЗПИФ «Первый Кредитный») осуществляет кредитную деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность ЗПИФ «Первый Кредитный» была консолидирована в финансовую отчетность Группы, начиная с 31 декабря 2009 года.

Общество с ограниченной ответственностью «Стандарт Девелопмент» (далее – «ООО «Стандарт Девелопмент») осуществляет кредитную деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность ООО «Стандарт Девелопмент» была консолидирована в финансовую отчетность Группы, начиная с 1 января 2011 года. В предшествующие периоды финансовая отчетность ООО «Стандарт Девелопмент» не была консолидирована в финансовую отчетность Группы ввиду ее незначительности.

Закрытый паевой инвестиционный фонд рентный «Южный» (далее – «ЗПИФ «Южный») осуществляет деятельность, связанную с инвестированием в недвижимость, на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность ЗПИФ «Южный» была консолидирована в финансовую отчетность Группы, начиная с 30 июня 2010 года.

Закрытый паевой инвестиционный фонд рентный «Финам – Капитальные вложения» (далее – «ЗПИФ «Финам – Капитальные вложения») осуществляет деятельность, связанную с инвестированием в недвижимость, на территории Российской Федерации. Паи ЗПИФ «Финам – Капитальные вложения» были приобретены в течение 2011 года. Финансовая отчетность ЗПИФ «Финам – Капитальные вложения» была консолидирована в финансовую отчетность Группы, начиная с 30 июня 2011 года. В 2011 году прибыль или убыток ЗПИФ «Финам – Капитальные вложения» не признавались.

Общество с ограниченной ответственностью «Политекс» (далее – ООО «Политекс») осуществляет лизинговую и факторинговую деятельность на территории Российской Федерации. Несмотря на то, что Банк не имеет контроля над ООО «Политекс» посредством прямого владения, он имел возможность определять финансовую и хозяйственную деятельность предприятия. Финансовая отчетность ООО «Политекс» не была консолидирована в финансовую отчетность Группы ввиду ее незначительности.

Акционерный коммерческий банк «Вятка-Банк» (далее – АКБ «Вятка-Банк») осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность АКБ «Вятка-Банк» была консолидирована в финансовую отчетность Группы, начиная с 1 января 2003 года. Несмотря на то, что Банк не имеет контроля над АКБ «Вятка-Банк» посредством прямого владения, он имел возможность определять финансовую и хозяйственную политику предприятия. В 2010 году акционеры Банка и АКБ «Вятка-Банк» пришли к решению о прекращении контроля Банка над деятельностью АКБ «Вятка-Банк» в краткосрочный период. АКБ «Вятка-Банк» был классифицирован как «прекращаемая деятельность» на дату принятия такого решения. С 1 января 2011 года Банк утратил контроль над деятельностью АКБ «Вятка-Банк» (Примечание 23).

Группа предоставляет займы ряду компаний, действующих в отраслях и/или инвестирующих в отрасли недвижимости и строительства. Отрасль строительства включает компании, инвестирующие в строительство объектов коммерческой и жилой недвижимости, а также услуги финансового посредничества в области строительной деятельности. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года размер займов, предоставленных компаниям, действующим в отрасли недвижимости, составил 21,527,088 тыс. руб. и 15,092,471 тыс. руб., соответственно, что представляет 28% и 25% от общего размера кредитного портфеля (Примечание 17). По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года размер займов, предоставленных компаниям, действующим в отрасли строительства (включая компании, инвестирующие в строительство объектов коммерческой и жилой недвижимости, а также услуги финансового посредничества в области строительной деятельности) составил 17,330,903 тыс. руб. и 13,572,187 тыс. руб., соответственно, что представляет 23% и 22% от общего размера кредитного портфеля (Примечание 17).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года обыкновенными акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2011 года, %	31 декабря 2010 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
ООО «ТрейдВест»	89.40%	87.07%
Миссола Инвестментс Лимитед	5.75%	7.01%
НБК УК «Инвестмент Лимитед»	2.46%	3.00%
ЗАО «Сервис-Реестр»	1.44%	1.76%
Прочие	0.95%	1.16%
Итого	100%	100%

	31 декабря 2011 года, %	31 декабря 2010 года, %
Наименование конечных собственников:		
Шишханов Михаил Османович	97.60%	97.08%
Прочие	2.40%	2.92%
Итого	100%	100%

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 16 марта 2012 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

Банк и его консолидированные компании ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 36.

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

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Принципы консолидации

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

Доходы и расходы дочерних предприятий, приобретенных или проданных в течение года, включаются в консолидированный отчет о совокупной прибыли, начиная с момента их фактического приобретения или до фактической даты продажи соответственно. Общая совокупная прибыль дочерних предприятий относится на акционеров Банка и неконтрольные доли участия, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтрольным долям участия.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

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

Неконтрольные доли участия

Неконтрольные доли участия представляют долю прибылей или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтрольные доли участия представляются в консолидированном отчете о совокупной прибыли отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения долей владения Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей владения. В случае учета активов дочернего предприятия по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Банк напрямую продал соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – «МСБУ 39») или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

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

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»).

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

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

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссиям

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

Признание дивидендных доходов

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

Признание доходов от аренды

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

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы категории ОССЧПУ

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

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

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

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

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

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают дивиденды, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о совокупной прибыли. Процентные доходы по инструментам ОССЧПУ включаются в строку «процентные доходы» отчета о совокупной прибыли. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33.

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Удерживаемые Группой корпоративные облигации и долевые ценные бумаги, которые не обращаются на организованном рынке и классифицируются как ИНДП, учитываются по амортизированной стоимости/ стоимости за вычетом убытков от обесценения (при наличии таковых), за исключением случаев, когда справедливая стоимость может быть оценена с достаточной степенью достоверности. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

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

Займы и дебиторская задолженность

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

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

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

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

Группа заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, величина разницы между его первоначальной стоимостью (за вычетом погашения основной суммы и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения, если есть, ранее отраженных в консолидированном отчете о совокупной прибыли, переносятся из состава собственного капитала на консолидированный отчет о совокупной прибыли.

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

Ссуды с пересмотренными условиями

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

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после получения Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается по строке «прочие доходы» в консолидированном отчете о совокупной прибыли в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Группы (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Группа проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается.

Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Группа проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Группа не сохранила контроль, то признание актива прекращается. Если Группа сохранила контроль над активом, то она продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевыми инструментами

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

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, квалифицированные при первоначальном отражении в учете как ОССЧПУ.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

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

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о совокупной прибыли. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

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

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, фьючерсы и свопы, а также валютные опционы для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах, а также средства в банках со сроком погашения до 90 дней, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени и по этой причине считаются ликвидными. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Операционная аренда

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

Группа как арендодатель

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

Группа как арендатор

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

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

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование, прочее	16.67%
Нематериальные активы	15%-33.3%

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

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

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и эксплуатационной ценности. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

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

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива для определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

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

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Инвестиции в недвижимость

Инвестиции в недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли в составе операционных расходов.

Резервы

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

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

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

Условные обязательства

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

Фидуциарная деятельность

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

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Руб./ 1 долл. США	32.1961	30.4769
Руб./ 1 евро	41.6714	40.3331

Залоговое обеспечение

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

Сделки по объединению бизнеса

Сделки по объединению бизнеса учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (1) активов, переданных Группой, (2) обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемой компании, а также (3) долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над компанией. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

На дату приобретения идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- отложенные налоговые активы и обязательства, или активы, относящиеся к соглашениям по выплате вознаграждения работникам, признаются и оцениваются в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль» и МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» соответственно;
- обязательства или долевые ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемой компании по выплатам, рассчитываемым на основе цены акций, или с соглашениями Группы по выплатам, рассчитываемым на основе цены акции, заключенными взамен соглашений приобретаемой компании по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций» на дату приобретения; и
- активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность» (далее – «МСФО 5»), оцениваются в соответствии с МСФО 5.

Гудвил рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтрольных долей владения в приобретенной компании и справедливой стоимости, ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании, такое превышение относится на прибыль в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтрольные доли владения, представляющие существующие доли собственности и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов организации в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в размере пропорциональной части неконтрольной доли владения в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтрольных долей владения оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях на основе метода, определенного другим МСФО.

В случае, когда вознаграждение, переданное Группой в рамках сделки по объединению бизнеса, включает активы или обязательства, являющиеся результатом договоренностей об обусловленном вознаграждении, обусловленное вознаграждение оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения и включается в состав вознаграждения, переданного по сделке по объединению бизнеса. Изменения справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, отвечающие критериям корректировок периода оценки, отражаются путем ретроспективной корректировки, с одновременной корректировкой гудвила. Корректировки периода оценки – это корректировки, которые возникают в результате появления дополнительной информации в периоде оценки (который не может превышать одного года с даты приобретения) о фактах и обстоятельствах, существовавших на дату приобретения.

Последующий учет изменений справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, не отвечающих критериям корректировок периода оценки, зависит от классификации обусловленного вознаграждения. Обусловленное вознаграждение, классифицированное как капитал, не переоценивается на последующие отчетные даты, а его последующая выплата учитывается в составе капитала. Обусловленное вознаграждение, классифицированное как актив или обязательство, переоценивается на последующие отчетные даты в соответствии с МСБУ 39 или МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (согласно установленным требованиям), при этом соответствующая возникающая разница относится на прибыли или убытки.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее имевшиеся у Группы долевые ценные бумаги приобретенной компании переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения контроля, а возникающая разница отражается в прибылях и убытках. Суммы переоценки ранее имевшейся доли в приобретенной компании до даты приобретения контроля, которые учитывались в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в прибыли или убытки, если такой подход должен был бы применяться при выбытии такой доли.

Если первоначальный учет сделки по объединению бизнеса не завершен на конец отчетного периода, в котором происходит объединение, в отчетности представляются оценочные суммы по статьям, оценка которых не завершена. Эти оценочные суммы корректируются (также могут признаваться дополнительные активы или обязательства) в течение периода оценки (см. выше) по мере выяснения фактов и обстоятельств, существовавших на дату приобретения, которые оказали бы влияние на суммы, признанные в отчетности на эту дату, если бы они были известны в то время.

Сделки по объединению бизнеса, имевшие место до 1 января 2010 года, учитывались в соответствии с предыдущей редакцией МСФО 3.

Вложения в зависимые предприятия

Зависимым является предприятие, на финансовую и операционную деятельность которого Группа оказывает существенное влияние и которое не является ни дочерним предприятием, ни совместной деятельностью. Существенное влияние предполагает право участвовать в принятии решений, касающихся финансовой и хозяйственной деятельности компании, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Результаты деятельности, а также активы и обязательства зависимых предприятий включены в данную консолидированную финансовую отчетность методом долевого участия, за исключением случаев, когда вложения классифицированы как предназначенные для продажи и учитываются в соответствии с МСФО 5. По методу долевого участия вложения в зависимые предприятия первоначально признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Группы в прибыли и убытке или прочем совокупном доходе зависимого предприятия. В случаях, когда доля Группы в убытках зависимого предприятия превышает вложения Группы в такое зависимое предприятие (включая любые долгосрочные вложения, которые, по сути, составляют часть чистых инвестиций Группы в зависимое предприятие), Группа прекращает признавать свою долю в дальнейших убытках. Дополнительные убытки признаются только в случаях, когда у Группы по закону или в соответствии с нормами делового оборота возникает обязательство возместить соответствующую долю убытков или если Группа произвела платежи от имени зависимого предприятия.

Положительная разница между стоимостью приобретения идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств зависимых компаний и долей Группы в их справедливой стоимости на дату приобретения представляет собой гудвил, который включается в балансовую стоимость таких вложений. Если доля Группы в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств зависимого предприятия превышает стоимость приобретения после переоценки, сумма такого превышения немедленно отражается в консолидированном отчете о совокупной прибыли текущего периода.

Для определения необходимости признания убытка от обесценения по вложениям Группы в зависимое предприятие применяются требования МСБУ 39. При необходимости балансовая стоимость инвестиции (в том числе гудвил) тестируется на предмет обесценения согласно МСБУ 36 «Обесценение активов» (далее – «МСБУ 36») целиком путем сопоставления ее возмещаемой стоимости (наибольшего значения из эксплуатационной стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу) с ее балансовой стоимостью. Признанный убыток от обесценения входит в состав балансовой стоимости инвестиции. Восстановление такого убытка от обесценения признается в соответствии с МСБУ 36 в случаях, когда возмещаемая стоимость инвестиции впоследствии увеличивается.

Если организация-участник Группы ведет операции с зависимым предприятием, прибыли и убытки, возникающие по сделкам с зависимым предприятием, признаются в консолидированной финансовой отчетности Группы только в пределах доли в зависимом предприятии, не принадлежащей Группе.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

Если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

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

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

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

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

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составляла 75,628,924 тыс. руб. и 61,009,912 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 4,342,823 тыс. руб. и 4,639,751 тыс. руб. соответственно (Примечание 17).

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 33, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 33 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Группы уверено в необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых требований на отчетную дату, поскольку с более чем 50% вероятностью отложенные налоговые требования не будут реализованы полностью. На 31 декабря 2011 и 2010 года балансовая стоимость непризнанных налоговых активов составляла 533,126 тыс. руб. и 503,133 тыс. руб. соответственно (Примечание 12).

Начиная с 1 января 2011 года, Группа не применяла новых стандартов учета, которые оказали бы существенное влияние на данную консолидированную финансовую отчетность.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

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

- МСФО 3 (2008) «Сделки по объединению бизнеса» / МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» – поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: 1) требования к передаче обусловленного вознаграждения в связи с операцией по объединению бизнеса, проведенной до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; 2) оценка неконтрольных долей владения;
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации;
- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» – (пересмотренный в 2010 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Группы. Применение новых или пересмотренных стандартов было сделано ретроспективно, в соответствии с требованиями МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», если иное не указано в примечаниях ниже.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение стандарта, за исключением того, что согласно требованиям данных поправок в первый год применения от организации не требуется предоставление сравнительной информации за периоды, начинающиеся до 1 июля 2011 года.

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

- Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве ОССЧПУ), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Группы предполагает, что МСФО 9 будет применяться в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, начинающийся 1 января 2015 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

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

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

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

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

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

МСБУ 27 (2011) «Отдельная финансовая отчетность» – включает требования по составлению отдельной финансовой отчетности, которые после замены положений о контроле МСФО 27 новым МСФО 10 остаются практически без изменений.

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

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

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

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

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

Поправки к МСБУ 1:

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

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

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение.

3. РЕОРГАНИЗАЦИЯ ГРУППЫ

В соответствии с правилами ЗПИИФ «НВК – Городская ипотека», 1 октября 2010 года фонд прекратил свою деятельность в связи с истечением срока действия договора доверительного управления с ООО «Управляющая компания БИН ФИНАМ Групп». Размер денежных средств, полученных Группой в связи с прекращением деятельности фонда, составил 75,332 тыс. руб. Сумма выбывших активов и обязательств фонда составила 103,946 тыс. руб. и 418 тыс. руб. соответственно. Неконтрольная доля владения, относящаяся к ЗПИИФ «НВК – Городская ипотека», на дату выбытия составила 42,087 тыс. руб. Чистая прибыль от выбытия в размере 13,891 тыс. руб. была включена в состав прочих доходов за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

В 2010 году акционеры ОАО «БИНБАНК» и АКБ «Вятка-Банк» пришли к решению о прекращении взаимной деятельности в качестве банковской группы. Участники ОАО «БИНБАНК» не представлены в составе Совета директоров АКБ «Вятка-Банк», и с 1 января 2011 года ОАО «БИНБАНК» утратило контроль над деятельностью АКБ «Вятка-Банк». Неконтрольная доля владения, относящаяся к АКБ «Вятка-Банк», на дату выбытия составила 889,169 тыс. руб.

Паи ЗПИФ «Финам – Капитальные вложения» были приобретены в течение 2011 года. Финансовая отчетность ЗПИФ «Финам – Капитальные вложения» была консолидирована в финансовую отчетность Группы, начиная с 30 июня 2011 года. Сумма, уплаченная при приобретении паев ЗПИФ «Финам – Капитальные вложения», эквивалентна справедливой стоимости активов, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении. Признание гудвила Группой произведено не было. В 2011 году прибыль или убыток ЗПИФ «Финам – Капитальные вложения» не признавались.

4. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

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

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

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

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

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

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

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвестици- онная деятель- ность	Обслужи- вание физических лиц	Нераспре- деленные суммы	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года Итого
Процентный доход	7,952,713	1,496,658	937,572	-	10,386,943
Процентный расход	(1,345,747)	(644,810)	(4,602,218)	-	(6,592,774)
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	200,065	-	(26,519)	-	173,546
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(200,003)	-	-	(200,003)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	-	900,545	-	8,798	909,343
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,038,960	180,274	575,222	-	1,794,456
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(187,218)	(41,106)	(203,680)	-	(432,003)
Прочие резервы	(43,372)	-	-	-	(43,372)
Прочие доходы	111,182	-	-	-	111,182
Внешние операционные доходы/(расходы), нетто	7,726,584	1,691,989	(3,319,624)	8,798	6,107,749
(Расходы)/доходы, полученные от других сегментов	(4,383,157)	(667,129)	5,050,286	-	-
Итого операционные доходы	3,343,427	1,024,860	1,730,662	8,798	6,107,749
Операционные расходы	(2,289,157)	(1,783,736)	(1,748,514)	(8,568)	(5,829,976)
Прибыль/(убыток) до результатов ассоциированных компаний	1,054,270	(758,876)	(17,852)	230	277,773
Доля результатов ассоциированных компаний	-	-	-	441	441
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1,054,270	(758,876)	(17,852)	671	278,214
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(76,067)	(76,067)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	1,054,270	(758,876)	(17,852)	(75,396)	202,147
Активы сегментов	67,515,747	49,038,092	8,546,640	377,108	125,477,587
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	964,008	284,612	587,586	-	1,836,205
Обязательства сегментов	35,627,408	14,783,472	69,176,069	-	119,586,947
Прочие статьи по сегментам					
Амортизация основных средств и нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	(103,107)	(107,321)	(121,386)	(9,864)	(341,678)
Капитальные затраты	88,466	92,428	104,541	8,828	294,264

	Обслужива- ние корпора- тивных клиентов	Инвестици- онная деятель- ность	Обслужива- ние физических лиц	Нераспре- деленные суммы	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2010 года Итого
Процентный доход	6,084,753	1,801,454	1,070,675	-	8,956,881
Процентный расход	(1,015,743)	(646,173)	(5,053,199)	-	(6,715,114)
Первоначальное признание активов, по которым начисляются проценты	(35,601)	-	-	-	(35,601)
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(123,009)	-	(11,012)	-	(134,022)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(10,724)	-	-	(10,724)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	386,143	9,631	60,931	49,126	505,831
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	-	7,686	-	-	7,686
Доходы по услугам и комиссии полученные	825,013	-	413,583	-	1,238,596
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(185,467)	-	(141,416)	-	(326,884)
Прочие резервы	-	51,817	-	-	51,817
Прочие доходы	-	80,444	-	-	80,444
Внешние операционные доходы/(расходы), нетто (Расходы)/доходы, полученные от других сегментов	5,936,088 (4,192,999)	1,294,134 (740,098)	(3,660,439) 4,933,097	49,126 -	3,618,910 -
Итого операционные доходы	1,743,089	554,036	1,272,658	49,126	3,618,910
Операционные расходы	(1,474,665)	(1,063,089)	(1,326,100)	(10,330)	(3,874,183)
Прибыль/(убыток) до результатов ассоциированных компаний	268,424	(509,053)	(53,442)	38,796	(255,273)
Доля результатов ассоциированных компаний	-	56,973	-	-	56,973
Прибыль/(убыток) до налогообложения	268,424	(452,080)	(53,442)	38,796	(198,300)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(33,103)	(33,103)
Чистая прибыль/(убыток) за период от продолжающейся деятельности	268,424	(452,080)	(53,442)	5,693	(231,403)
Прибыль/(убыток) за период от прекращаемой деятельности	719,628	227,344	(654,542)	(33,574)	258,856
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	988,052	(224,736)	(707,984)	(27,881)	27,453
Активы сегментов	53,164,570	36,354,642	8,592,779	561,088	98,673,079
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	586,602	173,187	357,548	-	1,117,338
Обязательства сегментов	24,948,335	8,634,438	60,066,966	-	93,649,739
Прочие статьи по сегментам					-
Амортизация основных средств и нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	(69,509)	(66,033)	(74,687)	-	(210,229)
Капитальные затраты	91,638	87,055	98,464	-	277,156

Группа ведет деятельность в основном в Российской Федерации, в связи с чем руководство не считает необходимым раскрывать информацию по географическим сегментам.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	754,862	901,927
- процентные доходы по активам, не подвергшимся обесценению	8,712,066	6,906,934
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	920,014	1,148,020
Итого процентные доходы	10,386,943	8,956,881
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	9,027,793	6,888,364
Проценты по средствам в банках	439,135	860,541
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	-	59,956
Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	9,466,928	7,808,861
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(6,592,774)	(6,715,114)
Итого процентные расходы	(6,592,774)	(6,715,114)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	(5,574,402)	(5,494,103)
Проценты по субординированным займам	(373,563)	(574,837)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(319,550)	(378,706)
Проценты по средствам банков и других финансовых учреждений	(251,910)	(154,950)
Проценты по депозитам Центрального банка Российской Федерации	(73,350)	(112,518)
Итого процентные расходы	(6,592,774)	(6,715,114)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	3,794,169	2,241,767

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды, предоставленные банкам	Ссуды, предоставленные клиентам	Итого
31 декабря 2009 года	121,140	4,815,251	4,936,391
(Восстановление)/дополнительное формирование резервов	(121,140)	255,162	134,022
Списание активов	-	(51,465)	(51,465)
Восстановление резервов в составе прекращаемой деятельности		(93,047)	(93,047)
Реклассификация резервов от прекращаемой деятельности	-	(286,150)	(286,150)
31 декабря 2010 года	-	4,639,751	4,639,751
Восстановление резервов	-	(173,546)	(173,546)
Списание активов	-	(123,381)	(123,381)
31 декабря 2011 года	-	4,342,823	4,342,823

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии и аккредитивы	Итого
31 декабря 2009 года	3,414	137,175	140,589
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	33,537	(85,354)	(51,817)
Списание прочих дебиторов	(6,533)	-	(6,533)
Дополнительное формирование резервов в составе прекращаемой деятельности	-	10,711	10,711
Реклассификация резервов от прекращаемой деятельности	-	(10,711)	(10,711)
31 декабря 2010 года	30,418	51,821	82,239
Дополнительное формирование резервов	5,260	38,112	43,372
Списание активов	(4,891)	-	(4,891)
31 декабря 2011 года	30,787	89,933	120,720

Резервы под обесценение вычитаются из соответствующих активов. Резервы под обесценение по гарантиям и аккредитивам учитываются в составе прочих обязательств.

7. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Торговые операции, нетто	(158,098)	33,057
Изменение справедливой стоимости, нетто	(41,905)	(43,781)
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(200,003)	(10,724)

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Торговые операции, нетто	156,601	577,952
Курсовые разницы, нетто	997,042	(72,121)
Валютные производные инструменты, нетто	(244,300)	-
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	909,343	505,831

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Доходы по услугам и комиссии, полученные за:		
Кассовые операции	511,906	395,454
Расчетные операции	453,106	346,948
Гарантии	362,209	145,197
Операции с пластиковыми картами	291,694	184,426
Валютный контроль	40,714	30,145
Информационные услуги	39,219	24,198
Зарплатные проекты	36,442	30,660
Выполнение функций страхового агента	22,137	44,172
Подготовка и заверение документов	11,123	10,688
Открытие счетов	7,532	8,435
Прочее	18,372	18,272
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	1,794,456	1,238,596
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:		
Операции с пластиковыми картами	192,528	142,736
Организация финансирования	72,498	23,342
Услуги Расчетного Клирингового Центра	57,129	45,662
Кассовые операции	41,117	50,564
Расходы по агентским договорам	13,800	33,220
Расчетные операции	10,993	2,891
Документарные операции	10,320	8,478
Прочее	33,617	19,990
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	432,003	326,884

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Восстановление убытка от обесценения основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи	12,546	-
Доход от аренды имущества	36,290	41,685
Доход от паев ЗПИИФ "НВК-Городская ипотека"	-	13,891
Доход от продажи основных средств и нематериальных активов	23,127	4,310
Пени по гарантиям и прочим операциям	7,727	767
Доход по излишкам денежных средств	4,986	1,224
Доход от консультационных услуг клиентам	2,161	209
Дивиденды полученные	431	243
Прочее	23,914	18,116
Итого прочие доходы	111,182	80,444

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Расходы на персонал	2,373,020	1,733,630
Взносы в фонд социального страхования	497,313	308,503
Операционная аренда	437,308	344,782
Телекоммуникации	453,636	110,722
Профессиональные услуги	376,200	126,115
Амортизация основных средств и нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	341,678	210,229
Расходы по рекламе	269,730	73,986
Отчисления в фонд страхования вкладов	253,985	199,116
Налоги (кроме налога на прибыль)	196,659	151,907
Ремонт и эксплуатация основных средств	142,639	154,865
Канцтовары	109,350	75,573
Расходы на охрану	92,974	95,441
Поддержание программного обеспечения	87,550	4,512
Командировочные расходы	30,094	17,594
Представительские расходы	28,263	6,256
Уплаченные штрафы и санкции	14,210	2,219
Убытки от выбытия основных средств и нематериальных активов	11,065	7,087
Расходы по транспортировке	10,396	10,804
Социальные нужды	7,230	4,733
Уплаченные таможенные пошлины	5,892	5,991
Коллекторские услуги	5,822	1,630
Расходы на благотворительность и спонсорство	5,381	4,845
Расходы на страхование	4,663	11,307
Обесценение основных средств и внеоборотных активов, удерживаемых для продажи	-	16,680
Прочие расходы	74,920	195,657
Итого операционные расходы	5,829,976	3,874,183

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, где работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

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

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

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

Операции с государственными ценными бумагами Российской Федерации облагаются налогом по ставке 15%, который уплачивается юридическими лицами в Российской Федерации с налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства)		
относящиеся к:		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(83,831)	(44,577)
Ссуды, предоставленные клиентам	233,158	261,700
Инвестиции в ассоциированные компании	1,499	(184)
Основные средства и нематериальные активы	12,323	(12,963)
Прочие активы	188,447	29,004
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	74	1,914
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12,905)	(25,940)
Прочие обязательства	84,349	26,769
Убыток по текущему налогу на прибыль	110,014	267,411
Чистые отложенные налоговые активы	533,126	503,133
Непризнанные отложенные налоговые активы	(533,126)	(503,133)
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	-	-

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью/(убытком) до налогообложения за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлено следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	278,214	(198,300)
Налог по установленной ставке (20%)	55,643	(39,660)
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовых ставок в 20% (15%)	(23,354)	(11,760)
Налоговый эффект от постоянных разниц	13,785	43,851
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	29,993	40,672
Расходы по налогу на прибыль	76,067	33,103
Расходы по текущему налогу на прибыль	76,067	33,103
Изменение остатков по отложенному налогу на прибыль	-	-
	76,067	33,103

13. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прибыль/(убыток):		
Чистая прибыль/(убыток) за год от продолжающейся деятельности, относящаяся/ относящийся к акционерам материнского Банка	298,234	(239,762)
Чистая прибыль/(убыток) за год от продолжающейся и прекращаемой деятельности, относящаяся/ относящийся к акционерам материнского Банка	298,234	(274,003)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	18,390,068	17,075,000
Прибыль/(убыток) на акцию от продолжающейся деятельности – базовая и разводненная (руб.)	16	(14)
Прибыль/(убыток) на акцию от продолжающейся и прекращаемой деятельности – базовая и разводненная (руб.)	16	(16)

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные средства в кассе	3,845,632	3,280,058
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4,612,474	3,812,083
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	8,458,106	7,092,141

На 31 декабря 2011 и 2010 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в остатки на счетах в ЦБ РФ, составляет 1,299,075 тыс. руб. и 652,566 тыс. руб. соответственно.

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	8,458,106	7,092,141
Корреспондентские счета и срочные депозиты других банков со сроком погашения до 90 дней	16,240,947	4,357,755
	<u>24,699,053</u>	<u>11,449,896</u>
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(1,299,075)	(652,566)
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>23,399,978</u>	<u>10,797,330</u>

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены финансовыми активами, предназначенными для торговли:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2011 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2010 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
Облигации Федерального займа (ОФЗ)	7.1-11.2%	7,580,011	6.88-12%	5,210,320
Облигации казначейства США	0.63-4.63%	3,507,553	0.75-5%	6,474,192
Корпоративные облигации	3.5-13.35%	2,546,303	3.5-15%	4,658,390
Еврооблигации прочих зарубежных стран	2%	781,956	2%	747,208
Банковские облигации	7.6-9.76%	1,261,763	7.6-9.76%	347,821
Муниципальные облигации	13%	23,317	14%	145,722
		<u>15,700,903</u>		<u>17,583,653</u>
Корпоративные акции	-	54,148	-	18,004
		<u>54,148</u>		<u>18,004</u>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		<u>15,755,051</u>		<u>17,601,657</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации и облигации федерального займа (ОФЗ), раскрытые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 653,928 тыс. руб. и 1,241,239 тыс. руб. были переданы в залог по соглашениям РЕПО с банками. Размер ссуд по соглашениям РЕПО, включенных в средства банков и других финансовых учреждений, составил 1,789,636 тыс. руб. (Примечание 25)

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации, раскрытые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 36,111 тыс. руб., были переданы в залог по соглашениям РЕПО с клиентами. Размер ссуд по соглашениям РЕПО, включенных в депозиты клиентов, составил 30,652 тыс. руб. (Примечание 26).

Расчеты по всем соглашениям РЕПО, действующим по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года, были произведены сторонами до февраля 2012 года и февраля 2011 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации и облигации федерального займа (ОФЗ), раскрытые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 153,302 тыс. руб. и 290,101 тыс. руб., соответственно, были переданы в качестве залогового обеспечения по депозитам Центрального банка Российской Федерации на общую сумму 6,000,000 тыс. руб. (Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года облигации Казначейства США имеют сроки погашения с декабря 2011 года по февраль 2013 года и с июня 2011 года по февраль 2013 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года облигации федерального займа (ОФЗ) имеют сроки погашения с марта 2014 года по январь 2016 года и с сентября 2011 года по июль 2015 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года еврооблигации прочих зарубежных стран имеют сроки погашения с марта 2014 года по январь 2016 года и с ноября 2012 года по июль 2011 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года корпоративные облигации имеют сроки погашения с августа 2012 года по июнь 2021 года и с января 2011 года по сентябрь 2020 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года банковские облигации имеют сроки погашения с марта 2013 года по июль 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года муниципальные облигации имеют срок погашения в ноябре 2015.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года корпоративные акции включали в себя акции VISA (класс C).

16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты в других банках	18,322,060	9,418,804
Корреспондентские счета в других банках	3,672,490	1,168,774
Итого средства в банках	21,994,550	10,587,578

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства в банках включали в себя фиксированные суммы в размере 15,238 тыс. руб., представляющие собой гарантийные депозиты по операциям с пластиковыми картами.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Группой были размещены средства в 6 и 3 банках на общую сумму 16,375,362 тыс. руб. и 7,475,781 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, предоставленные клиентам	75,628,924	61,009,912
За вычетом резерва под обесценение	(4,342,823)	(4,639,751)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	71,286,101	56,370,161

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

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и земельных участков	36,820,989	26,535,156
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	4,919,423	3,697,813
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	3,466,806	1,622,493
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	2,130,973	3,956,902
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	1,675,211	1,937,520
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	1,628,496	2,398,104
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	168,526	151,655
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	108,708	77,919
Необеспеченные ссуды	24,709,793	20,632,350
	75,628,924	61,009,912
За минусом резерва под обесценение	(4,342,823)	(4,639,751)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	71,286,101	56,370,161

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Группа раскрыла информацию о необеспеченных кредитах, которые были обеспечены собственными не обращающимися на организованном рынке акциями заемщиков в размере 19,028,150 тыс. руб. и 16,456,451 тыс. руб. соответственно.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Недвижимость	21,527,088	15,092,471
Инвестиционная и прочая финансовая деятельность	10,438,696	9,322,766
Физические лица	8,866,782	8,729,715
Бридж-кредиты	7,493,801	-
Торговля	5,794,903	8,729,111
Строительство	4,174,517	7,115,888
Нефтегазовая промышленность	3,860,056	4,933,906
Производство	2,212,498	626,919
Страхование	2,195,139	1,590,000
Сельское хозяйство	2,013,888	217,983
Химическая промышленность	1,178,765	485,394
Полиграфическая промышленность	1,092,454	980,106
Прочие услуги	1,029,846	539,314
Гостиничный и ресторанный бизнес	966,775	1,007,141
Энергетика	593,842	445,725
Добывающая промышленность	497,001	746,402
Факторинг	490,322	32,763
Транспорт и связь	289,759	301,700
Государственное управление	100,000	12,400
Лизинг	29,271	82,130
Прочее	783,522	18,078
	75,628,924	61,009,912
За минусом резерва под обесценение	(4,342,823)	(4,639,751)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	71,286,101	56,370,161

Бридж-кредит – это тип краткосрочного кредита, который предоставляется, как правило, на срок до одного года, до тех пор, пока заемщик не согласует с другим банком условия, обеспечивающие привлечение заемных средств в большем объеме либо на более длительный период. Привлеченные новые заемные средства обычно используются для погашения бридж-кредита, а также для других нужд. Процентная ставка и комиссии по бридж-кредиту, как правило, выше, чем по кредитам, предоставляемым в рамках традиционного кредитования, с тем, чтобы компенсировать дополнительный риск по такому кредиту.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав бридж-кредитов включены кредиты, которые были предоставлены компаниям, оказывающим услуги финансового посредничества в области строительной деятельности, в размере 4,443,7085 тыс. руб. и компаниям, оказывающим услуги финансового посредничества в других областях, в размере 3,050,093 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года инвестиционная и прочая финансовая деятельность была представлена ссудами, предоставленными компаниям, инвестирующим в строительство объектов коммерческой недвижимости, в размере 5,272,719 тыс. руб.; компаниям, инвестирующим в объекты жилой недвижимости, в размере 1,254,291 тыс. руб.; компаниям, оказывающим услуги финансового посредничества в области строительной деятельности, в размере 2,185,668 тыс. руб. и компаниям, оказывающим услуги финансового посредничества в других областях, в размере 1,726,017 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года инвестиционная и прочая финансовая деятельность была представлена ссудами, предоставленными компаниям, инвестирующим в строительство объектов коммерческой недвижимости, в размере 5,019,797 тыс. руб.; компаниям, инвестирующим в объекты жилой недвижимости, в размере 594,436 тыс. руб.; компаниям, оказывающим услуги финансового посредничества в области строительной деятельности, в размере 2,185,668 тыс. руб. и компаниям, оказывающим услуги финансового посредничества в других областях, в размере 1,522,865 тыс. руб.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Потребительские ссуды	5,124,950	4,491,226
Ипотечное кредитование	2,202,146	2,721,454
Автокредитование	748,650	1,312,954
Прочее	791,037	204,081
	<u>8,866,782</u>	<u>8,729,715</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(2,128,862)</u>	<u>(1,993,357)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>6,737,920</u>	<u>6,736,358</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Группой были предоставлены ссуды 24 и 26 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 41,335,682 тыс. руб. и 35,672,203 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года значительная часть ссуд (98% и 99% всего портфеля соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 312,873 тыс. руб. и 3,537,955 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года ссуды, предоставленные клиентам, балансовой стоимостью 1,477,000 тыс. руб. и 1,425,169 тыс. руб. соответственно были переданы в качестве обеспечения по средствам клиентов в Фонд страхования вкладов на общую сумму 1,400,000 тыс. руб. и 1,600,000 тыс. руб. соответственно (Примечание 26).

Группа раскрывает в финансовой отчетности по видам финансовых активов следующую информацию: анализ финансовых активов, которые по состоянию на отчетную дату являются просроченными, но не обесцененными, и анализ финансовых активов, которые по состоянию на отчетную дату в индивидуальном порядке определены как обесцененные, включая факторы, которые предприятие рассматривало при определении обесценения этих активов (Примечание 36).

Ссуды, предоставленные клиентам, разделены на три основных категории, исходя из степени их обесценения. Не просроченными и не обесцененными ссудами являются ссуды, которые соответствуют только одному из следующих неблагоприятных условий: неудовлетворительное финансовое положение заемщика, ссуды с пересмотренными условиями или наличие негативных внешних факторов. Просроченными, но не обесцененными ссудами являются ссуды, по которым нарушаются условия обслуживания задолженности, и которые не имеют признаков обесценения. Обесцененными ссудами являются ссуды, которые соответствуют более чем одному из указанных выше условий. Обесцененные ссуды подразделяются на ссуды, оцениваемые на предмет обесценения по отдельности, и ссуды, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе. В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Балансовая стоимость до резервов	Резервы под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до резервов	Резервы под обесценение	Балансовая стоимость
Не просроченные и не обесцененные	68,366,779	(1,806,930)	66,559,849	54,394,847	(2,159,455)	52,235,392
Просроченные, но не обесцененные	253,431	(7,211)	246,220	298,618	(60,203)	238,415
Индивидуально обесцененные	4,069,654	(525,490)	3,544,164	3,669,366	(452,687)	3,216,679
Коллективно обесцененные	2,939,060	(2,003,193)	935,868	2,647,080	(1,967,406)	679,675
Итого	75,628,924	(4,342,823)	71,286,101	61,009,912	(4,639,751)	56,370,161

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года ссуды, признанные индивидуально обесцененными, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных запасов, векселей и гарантиями справедливой стоимостью 6,655,415 тыс. руб. и 5,880,936 тыс. руб. соответственно.

18. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	доля участия		доля участия	
Долевые инструменты				
ООО "Стандарт Девелопмент"	-	-	100%	15,000
ООО "Общая карта"	5%	70	5%	70
		<u>70</u>		<u>15,070</u>
Долговые инструменты				
ООО "Универсал-Трейдинг"	-	-	-	4,709
Прочие инвестиции	-	65	-	74
		<u>65</u>		<u>4,783</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u>135</u>		<u>19,853</u>

ООО «Стандарт Девелопмент» осуществляет кредитную деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность ООО «Стандарт Девелопмент» была консолидирована в финансовую отчетность Группы, начиная с 1 января 2011 года. В предшествующие периоды финансовая отчетность ООО «Стандарт Девелопмент» не была консолидирована в финансовую отчетность Группы ввиду ее незначительности.

19. ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

Следующая компания была отражена в консолидированной финансовой отчетности по методу долевого участия:

Ниже представлена обобщенная финансовая информация в отношении зависимой компании Группы:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Доля участия	Балансовая стоимость	Доля участия	Балансовая стоимость
ООО "Управляющая компания БИН ФИНАМ ГРУПП"	33.34%	<u>89,167</u>	33.34%	<u>88,726</u>
		<u>89,167</u>		<u>88,726</u>
		31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года	
Итого активы		267,595	264,380	
Итого обязательства		<u>(4,486)</u>	<u>(2,490)</u>	
Чистые активы		<u>263,109</u>	<u>261,890</u>	
Итого выручка		<u>56,809</u>	<u>24,659</u>	
Чистая прибыль		1,324	170,884	
Доля Группы в результатах ассоциированных компаний		<u>441</u>	<u>56,973</u>	

ООО «Управляющая компания БИН ФИНАМ ГРУПП» занимается деятельностью по управлению инвестиционными фондами в Российской Федерации.

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и прочая недвижи- мость	Мебель и оборудова- ние	Нематери- альные активы	Капиталь- ные вложения	Итого
По первоначальной/ проиндексированной стоимости					
31 декабря 2009 года	1,534,384	959,008	582,474	2,688,777	5,764,643
Поступления	104,041	112,987	46,776	66,397	330,201
Перемещения	2,568,491	46,625	-	(2,615,116)	-
Выбытия	(40,794)	(23,911)	(166,956)	(3,458)	(235,119)
Реклассификация прекращаемой деятельности	(507,236)	(74,532)	(4,741)	(25,714)	(612,223)
31 декабря 2010 года	3,658,886	1,020,177	457,553	110,886	5,247,502
Поступления	118,262	50,152	117,547	8,303	294,264
Перемещения	-	8,352	-	(8,352)	-
Выбытия	(47,687)	(76,914)	(425)	-	(125,026)
31 декабря 2011 года	3,729,461	1,001,767	574,675	110,837	5,416,740
Накопленная амортизация и обесценение					
31 декабря 2009 года	158,209	464,834	298,894	-	921,937
Восстановление убытка от обесценения, отнесенного в состав прибыли или убытка	(12,014)	-	-	-	(12,014)
Начислено за год	47,491	158,579	18,805	-	224,875
Списано при выбытии	(33,386)	(17,803)	(166,887)	-	(218,076)
Начислено за год в составе прекращаемой деятельности	(26,454)	(53,006)	(1,341)	-	(80,801)
31 декабря 2010 года	133,846	552,604	149,471	-	835,921
Восстановление убытка от обесценения, отнесенного в состав прибыли или убытка	(8,462)	-	-	-	(8,462)
Начислено за год	73,889	153,721	106,178	-	333,788
Списано при выбытии	(1,032)	(70,000)	-	-	(71,032)
31 декабря 2011 года	198,241	636,325	255,649	-	1,090,215
Остаточная балансовая стоимость					
На 31 декабря 2010 года	3,525,040	467,573	308,082	110,886	4,411,581
На 31 декабря 2011 года	3,531,220	365,442	319,026	110,837	4,326,525

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в составе основных средств и нематериальных активов отражены полностью самортизированные активы на общую сумму 84,003 тыс. руб. и 112,153 тыс. руб. соответственно.

21. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

Стоимость	
на 31 декабря 2009 года	115,185
Поступления	<u>296,547</u>
на 31 декабря 2010 года	411,732
Поступления	<u>1,829,960</u>
на 31 декабря 2011 года	2,241,692
Накопленная амортизация	
на 31 декабря 2009 года	751
Начислено за период	<u>5,125</u>
на 31 декабря 2010 года	5,876
Начислено за период	<u>7,890</u>
на 31 декабря 2011 года	13,766
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года	<u>405,856</u>
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	<u>2,227,926</u>

В состав доходов от аренды недвижимости включен доход на сумму 36,290 тыс. руб. и 41,685 тыс. руб., соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года, определенная независимыми оценщиками на основании использования рыночных данных по ценам сделок с аналогичными объектами недвижимости, приблизительно равна их чистой балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года.

22. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые активы:		
Накопленный доход	<u>58,170</u>	<u>64,779</u>
Итого прочие финансовые активы	58,170	64,779
Прочие нефинансовые активы:		
Недвижимость, приобретенная для целей завершения строительства и перепродажи	-	866,610
Предоплата и дебиторская задолженность по прочим операциям	979,133	659,395
Предоплаты	180,293	218,895
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	53,950	69,733
Прочее	<u>84,960</u>	<u>91,300</u>
	1,298,336	1,905,933
За минусом резерва под обесценение	<u>(30,787)</u>	<u>(30,418)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	1,267,549	1,875,515
Итого прочие активы	<u>1,325,719</u>	<u>1,940,294</u>

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

23. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ, И ПРЕКРАЩАЕМАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Недвижимость, предназначенная для продажи	1,836,205	1,117,338
Активы, напрямую связанные с прекращаемой деятельностью	-	11,392,531
Итого активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность	1,836,205	12,509,869
Обязательства, напрямую связанные с прекращаемой деятельностью	-	10,669,912

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, были приобретены путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по ссудам, которые были предоставлены заемщикам, отказавшимся погашать имеющуюся у них задолженность. Группа разработала план продаж и приступила к поиску покупателей с целью реализации активов, полученных в качестве обеспечения. Группой была проведена активная работа по реализации ряда маркетинговых мероприятий и проведены переговоры с потенциальными покупателями относительно условий продажи. Учитывая вышеизложенное, данные активы были классифицированы как внеоборотные активы, предназначенные для продажи, в соответствии с требованиями МСФО 5. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года чистая балансовая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, составила 1,836,205 тыс. руб. и 1,117,338 тыс. руб. соответственно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 и 2010 года, внеоборотные активы, предназначенные для продажи, в размере 172,225 тыс. руб. и 45,333 тыс. руб. были реализованы по балансовой стоимости, соответственно. Восстановление убытка от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи, в период, закончившийся 31 декабря 2011 года, составило 4,084 тыс. руб., а убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи, в период, закончившийся 31 декабря 2010 года, составил 9,568 тыс. руб.

Выбытие АКБ «Вятка-Банк»

В 2010 году акционеры ОАО «БИНБАНК» и АКБ «Вятка-Банк» пришли к решению о прекращении контроля Банка над деятельностью АКБ «Вятка-Банк». АКБ «Вятка-Банк» был классифицирован как «прекращаемая деятельность» на дату принятия такого решения. С 1 января 2011 года ОАО «БИНБАНК» утратило контроль над деятельностью АКБ «Вятка-Банк».

Общие результаты прекращаемой деятельности АКБ «Вятка-Банк» включены в консолидированный отчет о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, следующим образом.

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентный доход	1,098,855
Процентный расход	(704,758)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	394,097
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	93,047
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	487,144
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,480
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	29,112
Доходы по услугам и комиссии полученные	236,256
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(13,924)
Прочие доходы	33,633
Прочие резервы	(10,711)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	277,846
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	764,990
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(472,559)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	292,431
Расход по налогу на прибыль	(33,574)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД ОТ ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	<u><u>258,856</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2010 года активы и обязательства, относящиеся к выбытию АКБ «Вятка-Банк», представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	541,513
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,281,171
Средства в банках	167,282
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	7,554,471
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,234,368
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	531,422
Прочие активы	35,461
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	46,843
Итого активы, относящиеся к выбывающему АКБ "Вятка-Банк" ОАО	<u>11,392,531</u>
Средства банков	224,738
Средства клиентов	10,398,799
Прочие обязательства	46,375
Итого обязательства, относящиеся к выбывающему АКБ "Вятка-Банк" ОАО	<u>10,669,912</u>
Акционерный капитал	313,100
Эмиссионный доход	3,800
Нераспределенная прибыль	572,269
Чистые активы выбывающего АКБ "Вятка-Банк" ОАО	889,169
Эффект межгрупповых операций	(166,550)
	<u><u>722,619</u></u>

24. ДЕПОЗИТЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группой было получено два срочных депозита от Центрального банка Российской Федерации на общую сумму 6,000,000 тыс. руб. Срок погашения данных срочных депозитов наступает в мае 2012 года. Процентная ставка по данным депозитам составляет 7.5%. Данные срочные депозиты были обеспечены корпоративными облигациями и облигациями федерального займа (ОФЗ) в размере 153,302 тыс. руб. и 290,101 тыс. руб., соответственно, и гарантией крупного российского банка (Примечание 15).

25. СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
По амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	2,426,675	1,159,113
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1,789,636	-
Синдицированные кредиты	1,609,805	-
Корреспондентские счета других банков	77,144	15,392
Итого средства банков и других финансовых учреждений	5,903,260	1,174,505

По состоянию на 12 сентября 2011 года Группой был получен синдицированный кредит, относящийся к торговой деятельности, предоставленный группой иностранных банков, в размере 50,000 тыс. долл. США. Кредит выдан по ставке LIBOR+4% годовых. Срок погашения кредита наступает в сентябре 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа выполняет финансовые обязательства по субординированному займу, относящемуся к торговой деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года средства банков и других финансовых учреждений в размере 1,587,844 тыс. руб. (26.9% от общей суммы 5,903,260 тыс. руб.) и 942,376 тыс. руб. (80.2% от общей суммы 1,174,505 тыс. руб.), соответственно, были получены от 2 банков, что представляет собой значительную концентрацию.

Корпоративные облигации и облигации федерального займа (ОФЗ), раскрытые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 653,928 тыс. руб. и 1,241,239 тыс. руб. были переданы в залог по соглашениям РЕПО с банками (Примечание 15). Расчеты по всем соглашениям, действующим по состоянию на 31 декабря 2011 года, были произведены сторонами до февраля 2012 года.

26. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
По амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	80,119,853	68,834,921
Депозиты до востребования	20,226,976	15,320,561
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	30,652
Итого средства клиентов	100,346,829	84,186,133

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года средства клиентов на сумму 154,523 тыс. руб. и 7,809 тыс. руб. соответственно, были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года средства клиентов на сумму 17,370 тыс. руб. и 358,798 тыс. руб. были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам и прочим операциям, связанным с условными обязательствами, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года ссуды, предоставленные клиентам, балансовой стоимостью 1,477,056 тыс. руб. и 1,425,169 тыс. руб. соответственно были переданы в качестве обеспечения по средствам клиентов в Фонд страхования вкладов на сумму 1,400,000 тыс. руб. и 1,600,000 тыс. руб. соответственно (Примечание 17).

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав депозитов клиентов включены ссуды по соглашениям РЕПО в размере 30,652 тыс. руб. Корпоративные облигации, раскрытые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 36,111 тыс. руб., были переданы в залог по соглашениям РЕПО с клиентами. Расчеты по всем соглашениям, действующим по состоянию на 31 декабря 2010 года, были произведены сторонами до февраля 2011 года (Примечание 15).

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	69,176,069	60,066,966
Страхование и другие финансовые услуги	15,061,624	7,466,903
Услуги	3,670,240	4,175,658
Торговля	3,602,960	3,925,067
Производство	3,292,454	3,394,227
Гостиничный и ресторанный бизнес	1,232,109	1,137,645
Недвижимость	1,221,359	1,461,201
Строительство	632,417	636,587
Транспорт и связь	501,352	889,942
Металлургия	473,113	409,631
Сельское хозяйство	284,741	147,705
Энергетика	178,769	59,265
Химическая промышленность	142,773	132,061
Полиграфическая промышленность	122,826	72,218
Нефтегазовая промышленность	102,979	133,560
Добывающая промышленность	63,828	52,575
Пищевая промышленность	55,688	14,171
Государственные органы	5,309	3,261
Деревообрабатывающая промышленность	3,406	3,912
Прочее	522,814	3,576
Итого средства клиентов	100,346,829	84,186,133

27. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения, месяц/год	Годовая процентная ставка по купону, %	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Дисконтные векселя	Июль 2011- Июль 2034	0.52-23%	818,979	1,935,779
Облигации, номинированные в рублях	Апрель 2010- Апрель 2013	8.85%	358,869	849,952
Расчетные векселя	Апрель 2004- Октябрь 2011	-	90,981	110,443
Процентные векселя	Август 2010- Апрель 2013	3.6-8.31%	66,409	525,908
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			1,335,238	3,422,082

28. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

	Валюта	Дата погашения	Ставка, %	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
NAVTA OVERSEAS LIMITED (Кипр)	долл. США	27 июня 2018 года	7.75%	3,219,610	3,047,690
ELERD MANAGEMENT LIMITED (Кипр)	долл. США	12 марта 2020 года	10%	1,609,805	1,523,845
Итого субординированные займы				4,829,415	4,571,535

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

29. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по приобретению инвестиционной недвижимости	642,763	-
Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	155,490	13,614
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	89,933	51,821
Расчеты по заработной плате	83,589	61,866
	<u>971,776</u>	<u>127,301</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Отчисления в фонд страхования вкладов	67,927	60,460
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	58,072	43,819
Прочее	74,430	63,904
	<u>200,429</u>	<u>168,183</u>
Итого прочие обязательства	1,172,205	295,484

Информация о движении резервов по гарантиям и аккредитивам за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлена в Примечании 6.

30. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций:

Обыкновенные акции (номинальная стоимость 200 руб. каждая)	Количество
31 декабря 2009 года	17,075,000
Эмиссия	-
31 декабря 2010 года	17,075,000
Эмиссия	3,750,000
31 декабря 2011 года	20,825,000

По состоянию на 25 августа 2011 года уставный капитал Банка был пополнен за счет дополнительного выпуска акций, в ходе которого было объявлено, выпущено и полностью оплачено 3,750,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 200 каждая. Благодаря этому выпуску уставный капитал и эмиссионный доход Группы увеличились на 1,500,000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 20,825,000 и 17,075,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 200 руб. каждая, соответственно. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года эмиссионный доход в размере 3,250,594 тыс. руб. и 2,500,594 тыс. руб. соответственно представлял собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

Сумма дивидендов, выплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, и относящихся к году, закончившемуся 31 декабря 2010 года, составила 9,050 тыс. руб.

Сумма дивидендов, выплаченных АКБ «Вятка-Банк» неконтрольным акционерам в первом полугодии 2010 года за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, составила 15,230 тыс. руб.

31. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе, причем данные обязательства регулируются Центральным банком Российской Федерации как кредитные риски.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 89,933 тыс. руб. и 51,821 тыс. руб. соответственно (Примечание 29).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

	31 декабря 2011 Номинальная сумма	31 декабря 2010 года Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	10,964,837	5,788,892
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	613,117	1,199,036
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	7,194,476	4,012,438
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	18,772,430	11,000,366

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 7,194,476 тыс. руб. и 4,012,438 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года соответственно.

Фидуциарная деятельность – Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 123,680,921 штук и 729,368,252 штук соответственно.

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

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

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

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

Операционная среда – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике Российской Федерации в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

Поскольку Российская Федерация производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, российская экономика особенно чувствительна к изменению цен на нефть и газ на мировом рынке, которые значительно колебались в 2011 и 2010 годах.

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Банком и его дочерними компаниями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее.

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	3,290,101	75,628,924	477,392	61,009,912
- ключевой управленческий персонал Группы	32,691		6,395	
- прочие связанные стороны	3,257,410		470,997	
Резервы под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(48,047)	(4,342,823)	(10,988)	(4,639,751)
- ключевой управленческий персонал Группы	(1,422)		(278)	
- прочие связанные стороны	(46,625)		(10,710)	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	70	135	15,070	19,853
- прочие связанные стороны	70		15,070	
Инвестиции в ассоциированные компании	89,167	89,167	88,726	88,726
- прочие связанные стороны	89,167		88,726	
Средства клиентов	4,114,891	100,346,829	920,882	84,186,133
- ключевой управленческий персонал Группы	86,387		101,319	
- прочие связанные стороны	4,028,504		819,563	
Субординированные займы	4,829,415	4,829,415	4,571,535	4,571,535
- прочие связанные стороны	4,829,415		4,571,535	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,114,127	10,964,837	30,568	5,788,892
- ключевой управленческий персонал Группы	41,883		28,665	
- прочие связанные стороны	1,072,244		1,903	

В консолидированном отчете о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2011 года и за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	4,813	10,386,943	16,144	8,956,881
- компании, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	1,115		13,776	
- ключевой управленческий персонал Группы	3,662		1,971	
- прочие связанные стороны	36		397	
Процентные расходы	(41,635)	(6,592,774)	(580,405)	(6,715,114)
- ключевой управленческий персонал Группы	(1,482)		(5,568)	
- прочие связанные стороны	(40,153)		(574,837)	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(37,059)	173,546	(33,355)	(134,022)
- ключевой управленческий персонал Группы	(1,144)		-	
- прочие связанные стороны	(35,915)		(33,355)	
Операционные расходы исключая расходы на персонал и взносы в фонд социального страхования	(2,461)	(2,959,642)	(1,824)	(1,832,050)
- прочие связанные стороны	(2,461)		(1,824)	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы	(157,907)	(2,870,333)	(96,996)	(2,042,133)
- краткосрочные вознаграждения	(157,907)		(96,996)	
Доля результатов ассоциированных компаний	441	441	56,973	56,973

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.

Средства в банках, средства банков, средства клиентов, субординированные займы, выпущенные долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость была рассчитана на основе методики, используемой для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, которая описывается в разделе ниже.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

- Переменная ставка – по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- Фиксированная ставка – отдельные ссуды предоставлены по фиксированной ставке. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, включают вложения в долевого и долговые ценные бумаги не зарегистрированных на бирже организаций.

Справедливую стоимость таких ценных бумаг невозможно точно определить, соответственно такие вложения учитываются по стоимости приобретения.

За исключением приводимых ниже статей, по мнению руководства Группы, справедливая стоимость денежных средств и счетов в Центральном банке Российской Федерации, финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, средств в банках, инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, прочих финансовых активов, депозитов Центрального банка Российской Федерации, средств банков, выпущенных долговых ценных бумаг, субординированных займов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	71,286,101	72,259,076	56,370,161	57,526,961

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства клиентов	(100,346,829)	(98,923,108)	(84,186,133)	(89,469,176)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

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

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

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

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

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,755,051	-	-	17,601,657	-	-

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение текущего или предыдущих периодов не производилось.

Из вышеприведенной таблицы исключены вложения в долевыми и долговые ценные бумаги не зарегистрированных на бирже организаций, классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и учитываемые по стоимости приобретения.

34. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В таблице ниже представлена структура капитала Группы, а также метод расчета показателя достаточности капитала в соответствии с принципами, используемыми Базельским соглашением 1988 года, а также принципами, определенными во втором Базельском соглашении, опубликованном в 2004 году, по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Капитал 1-го уровня	7,726,845	6,863,297
Капитал 2-го уровня	3,774,255	3,341,649
Итого капитал	11,501,100	10,204,946
Итого активы, взвешенные с учетом риска (Базель I)	102,942,092	89,176,015
Итого активы, взвешенные с учетом риска (Базель II)	111,801,622	97,918,633
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Базель I)	7.5%	7.7%
Коэффициент достаточности капитала 2-го уровня (Базель I)	11.2%	11.4%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Базель II)	6.9%	7.0%
Коэффициент достаточности капитала 2-го уровня (Базель II)	10.3%	10.4%

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

Для расчета нормативов капитала 1 и 2 уровня в соответствии с принципами, определенными в "Базеле II", Группа придерживалась следующего подхода. Норматив капитала 1 уровня – это отношение собственного капитала банка к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии со стандартизированным подходом. В соответствии с подходом, принятым Группой, норматив капитала 2 уровня включает субординированный срочный заем и не может превышать 50% от капитала 1 уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами. Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие ненадлежащего функционирования или сбоя в работе внутренних процессов, сотрудников и систем или в результате внешних событий и рассчитывается с использованием Базового индикативного подхода на основании годовой выручки Группы.

35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Акционеры Группы осуществляют управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Группы, максимизируя стоимость капитала путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала и увеличения инвестиционной привлекательности Группы. Группа также осуществляет управление капиталом для обеспечения соблюдения Банком внешних требований к капиталу и поддержания высоких кредитных рейтингов и коэффициентов достаточности капитала Группы.

Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, определенных "Базелем II", вторым из ряда Базельских соглашений, опубликованным в 2004 году, и коэффициентами, установленными Центральным банком Российской Федерации. В то же время, для целей управленческого учета Группа применяет методы, предусмотренные «Базелем-II» в интерпретации Центрального банка Российской Федерации, и ведет двухлетнюю статистику операционных рисков.

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Группы представлена капиталом акционеров, который включает эмитированные акции, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, что раскрывается в консолидированном отчете об изменениях капитала, а также заемные средства, включающие субординированный заем, раскрываемый в Примечании 28.

Структура капитала рассматривается Правлением Группы не реже, чем раз в квартал. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления и Совета директоров акционеры производят коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительных выпусков акций, привлечения заемных средств (субординированных займов) либо погашения соответствующих ссуд.

Группа осуществляет управление структурой капитала и производит соответствующие корректировки в свете изменений экономических условий и характеристик риска своей деятельности. С целью поддержания или изменения структуры капитала Группа может корректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить акции. Цели, принципы и процессы, применяемые Группой в отношении управления капиталом, не изменились по сравнению с предыдущими годами.

36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Группа имеет комплексную систему управления рисками, направленную на определение, оценку и контроль за всеми видами рисков, которым подвержена Группа, с целью их разумной минимизации, включая:

- наличие утвержденных процедур, обеспечивающих эффективное определение, оценку, мониторинг и контроль за рисками, которым подвержена Группа, а также поддержание рисков в пределах лимитов, установленных внутренними положениями Группы;
- наличие инструментов, позволяющих обеспечивать соответствие существующих процедур масштабам и характеру деятельности Группы, а также проводить их регулярную проверку в соответствии с изменениями в структуре рисков, которым подвержена Группа, и позицией Группы на рынке;
- контроль за функционированием системы управления рисками со стороны Совета директоров и руководства Группы;

- наличие планов действий по восстановлению после чрезвычайных ситуаций, которые могут подорвать финансовую стабильность Группы, привести к кризису или потере платежеспособности, оказать существенное воздействие на ее финансовые показатели;
- наличие формальных процедур оценки потенциального влияния изменений факторов риска, которые представляют собой чрезвычайные, но вероятные события, на финансовое положение Группы.

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и является существенным элементом операций Группы. Одним из основных рисков, присущих деятельности Группы, является риск ликвидности.

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Группы. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору и т.п.) рассматриваются и утверждаются Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента и Департаментом по управлению рисками.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежеквартально утверждаются Правлением и Пленарным Кредитным комитетом. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски и устанавливаемыми Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении значительной части предоставленных кредитов Группа получает обеспечение в виде залога, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на ссуды физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта.

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных кредитных линий, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа отслеживает сроки погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Группа также получает гарантии материнских компаний по ссудам, предоставляемым их дочерним предприятиям.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспече- ние	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	8,458,106	-	8,458,106	-	8,458,106
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, за исключением долевого инструментов	15,700,903	-	15,700,903	-	15,700,903
Средства в банках	21,994,550	-	21,994,550	-	21,994,550
Ссуды, предоставленные клиентам	71,286,101	108,708	71,177,393	50,810,423	20,366,970
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевого инструментов	65	-	65	-	65
Прочие финансовые активы	58,170	-	58,170	-	58,170
Внебалансовый риск					
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	10,874,904	154,523	10,720,381	9,137,261	1,583,120
Аккредитивы и другие операции, связанные с условными обязательствами	613,117	17,370	595,747	496,601	99,146
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	7,194,476	-	7,194,476	-	7,194,476

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспече- ние	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	7,092,141	-	7,092,141	-	7,092,141
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, за исключением долевого инструмента	17,583,653	-	17,583,653	-	17,583,653
Средства в банках	10,587,578	-	10,587,578	-	10,587,578
Ссуды, предоставленные клиентам	56,370,161	77,919	56,292,242	40,299,643	15,992,599
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевого инструмента	4,783	-	4,783	-	4,783
Прочие финансовые активы	64,779	-	64,779	-	64,779
Внебалансовый риск					
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	5,737,071	7,809	5,729,262	3,299,740	2,429,522
Аккредитивы и другие операции, связанные с условными обязательствами	1,199,036	358,798	840,238	713,458	126,780
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	4,012,438	-	4,012,438	-	4,012,438

Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных в балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

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

Ссуды, предоставленные клиентам, классифицируются в соответствии с внутренней методологией Группы, основанной на ставке резерва под ссуды, выданные корпоративным клиентам (которые не просрочены и не обесценены). Наивысший рейтинг AA присваивается ссудам, ставка резерва по которым составляет менее 1%, рейтинг A присваивается при ставке резерва от 1% до 5%, рейтинг BBB – от 5% до 10%, рейтинг ниже BBB - при ставке от 10% до 21%. Всем прочим ссудам клиентам, не являющимся просроченными и обесцененными, кредитный рейтинг не присваивается.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года средства в Центральном банке Российской Федерации составляли 4,612,475 и 3,812,084 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2011 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация необесцененных и непросроченных долговых финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2011 года
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением долевого инструмента	4,736,863	-	-	8,482,623	2,481,417	-	15,700,903
Средства в банках	-	141,600	606,801	2,369,648	19	18,876,482	21,994,550
Ссуды, предоставленные клиентам	-	37,486,626	-	8,310,621	1,789,775	18,972,826	66,559,849
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевого инструмента	-	-	-	-	-	65	65
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	58,170	58,170

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года остатки средств в банках, попадающие в категорию "кредитный рейтинг не присвоен" в размере 17,936,292 тыс. руб. (95% в категории "кредитный рейтинг не присвоен") и 7,301,022 тыс. руб. (87% в категории "кредитный рейтинг не присвоен") представлены средствами в европейских банках, имеющих кредитные рейтинги BBB и BB, присвоенные международно-признанными агентствами, такими как Fitch, Standard & Poor's и Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2010 года
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением долевого инструмента	7,204,637	-	436,860	5,708,821	3,604,597	628,738	17,583,653
Средства в банках	-	4,427	793,201	-	1,379,884	8,410,066	10,587,578
Ссуды, предоставленные клиентам	-	24,617,957	9,545,824	7,399,245	5,084,850	6,189,028	52,836,904
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевого инструмента	-	-	-	-	-	4,783	4,783
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	64,779	64,779

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Данные по указанным долговым просроченным, но не обесцененным финансовым активам представлены ниже:

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					31 декабря 2011 года	
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 мес.- 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости							
через прибыли или убытки	15,700,903	-	-	-	-	-	15,700,903
Средства в банках	21,994,550	-	-	-	-	-	21,994,550
Ссуды, предоставленные клиентам	66,559,849	76,003	170,217	-	-	4,480,032	71,286,101
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	65	-	-	-	-	-	65
Прочие финансовые активы	58,170	-	-	-	-	-	58,170

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					31 декабря 2010 года	
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 мес.- 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости							
через прибыли или убытки	17,583,653	-	-	-	-	-	17,583,653
Средства в банках	10,587,578	-	-	-	-	-	10,587,578
Ссуды, предоставленные клиентам	52,235,392	93,732	144,683	-	-	3,896,354	56,370,161
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,783	-	-	-	-	-	4,783
Прочие финансовые активы	64,779	-	-	-	-	-	64,779

Географическая концентрация

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

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны не- ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	8,458,106	-	-	8,458,106
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,958,095	-	4,796,956	15,755,051
Средства в банках	3,051,723	417,637	18,525,191	21,994,550
Ссуды, предоставленные клиентам	69,466,887	1,817,926	1,288	71,286,101
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	135	-	-	135
Прочие финансовые активы	58,170	-	-	58,170
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	91,993,116	2,235,563	23,323,435	117,552,113
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	6,000,000	-	-	6,000,000
Средства банков	4,614,169	3	1,289,089	5,903,260
Счета клиентов	94,259,003	5,564,857	522,968	100,346,829
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,335,238	-	-	1,335,238
Субординированные займы	-	4,829,415	-	4,829,415
Прочие финансовые обязательства	971,776	-	-	971,776
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	107,180,186	10,394,274	1,812,057	119,386,517
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(15,187,070)	(8,158,711)	21,511,377	
	Российская Федерация	Страны не- ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	7,092,141	-	-	7,092,141
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,380,257	-	7,221,400	17,601,657
Средства в банках	2,196,082	4,086,285	4,305,211	10,587,578
Ссуды, предоставленные клиентам	56,045,803	319,832	4,526	56,370,161
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,853	-	-	19,853
Прочие финансовые активы	64,779	-	-	64,779
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	75,798,916	4,406,117	11,531,137	91,736,170
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	55,847	10	1,118,648	1,174,505
Счета клиентов	78,135,927	5,638,066	412,140	84,186,133
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,422,082	-	-	3,422,082
Субординированные займы	-	4,571,535	-	4,571,535
Прочие финансовые обязательства	127,301	-	-	127,301
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	81,741,157	10,209,611	1,530,788	93,481,556
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(5,942,242)	(5,803,494)	10,000,349	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Управление ликвидностью Группы направлено на обеспечение надлежащего и своевременного погашения всех обязательств по финансированию и возврату депозитов в обозримом будущем. Для установления лимитов в отношении риска ликвидности у Группы имеется стабильная диверсифицированная финансовая база, включающая в себя средства крупных индивидуальных и корпоративных клиентов, а также остатки по счетам финансовых учреждений. Группа также имеет портфель различных ликвидных активов, которые в случае необходимости можно реализовать и быстро удовлетворить непредвиденные потребности в денежных средствах. Группа также имеет предоставленные кредитные линии, которые могут быть использованы для обеспечения потребностей в ликвидных средствах.

Руководство Группы осуществляет управление активами с учетом ликвидности и контролирует будущие потоки денежных средств и ликвидность на ежедневной основе. Процесс управления ликвидностью включает в себя:

- прогнозирование ожидаемых потоков денежных средств и оценку необходимого объема ликвидных активов;
- контроль за показателями ликвидности баланса Группы согласно внутренним и регулятивным требованиям;
- диверсификацию источников финансирования и мониторинг концентрации вкладчиков во избежание чрезмерной зависимости от крупных индивидуальных вкладчиков;
- управление концентрацией сроков погашения задолженности, а также поддержание программ заемного финансирования;
- поддержание планов действий на случай возникновения потребности в ликвидных средствах и необходимости финансирования. Эти планы направлены на раннее определение признаков стрессовых обстоятельств и содержат описание последовательности действий для урегулирования сложных ситуаций, вызванных системным или иным кризисом.

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице, Анализ подготовлен на основании информации, предоставленной ключевому управляющему персоналу Группы.

При подготовке анализа риска ликвидности применяются следующие принципы:

- Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации представляют собой высоколиквидные активы, которые были отнесены к классу «До 1 мес.» за вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации, отнесенных к классу «Срок погашения не установлен».
- Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, считаются ликвидными активами, поскольку такие активы могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени. Данные активы были отнесены к классу «До 1 мес.».
- Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, были отнесены к классу «3 мес. – 1 год» в соответствии с принципами управления, действующими в отношении данного портфеля.
- Ссуды, предоставленные клиентам, были включены в анализ исходя из оставшихся договорных сроков погашения за исключением тех ссуд, сроки погашения которых, как ожидает руководство, будут продлены. Данные ссуды классифицированы в соответствии с ожидаемыми сроками их погашения.
- Диверсификация средств клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт руководства Группы, свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. В результате этого данные средства распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, которые определяются на основании статистической информации, накопленной Группой в течение предыдущих трех лет, а также с учетом некоторых допущений в отношении затруднительной экономической ситуации, которая может повлиять на поведение вкладчиков.
- Средства в банках, прочие финансовые активы, средства банков, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие финансовые обязательства были включены в анализ исходя из оставшихся договорных сроков их погашения.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,700,903	-	-	-	-	-	15,700,903
Средства в банках	9,559,882	8,689,803	29,075	43,300	-	-	18,322,060
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	65	-	-	-	65
Ссуды, предоставленные клиентам	1,214,207	8,058,578	22,828,477	34,667,533	4,517,305	-	71,286,101
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	26,474,992	16,748,381	22,857,618	34,710,833	4,517,305	-	105,309,129
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	7,159,031	-	-	-	-	1,299,075	8,458,106
Средства в банках	3,672,490	-	-	-	-	-	3,672,490
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	54,148	-	-	-	-	-	54,148
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	70	-	-	-	70
Прочие финансовые активы	58,170	-	-	-	-	-	58,170
Итого финансовые активы	37,418,831	16,748,381	22,857,688	34,710,833	4,517,305	1,299,075	117,552,113
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	6,000,000	-	-	-	6,000,000
Средства банков	2,857,212	17,925	2,699,898	251,080	-	-	5,826,116
Средства клиентов	13,014,272	13,908,286	21,929,144	31,267,412	740	-	80,119,853
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,627	25,010	1,016,912	184,269	11,439	-	1,244,256
Субординированные займы	-	-	-	-	4,829,415	-	4,829,415
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	15,878,110	13,951,219	31,645,954	31,702,762	4,841,594	-	98,019,640
Средства банков	77,144	-	-	-	-	-	77,144
Средства клиентов	6,443,781	3,180,986	4,181,674	6,420,535	-	-	20,226,976
Выпущенные долговые ценные бумаги	90,981	-	-	-	-	-	90,981
Прочие финансовые обязательства	971,776	-	-	-	-	-	971,776
Итого финансовые обязательства	23,461,793	17,132,205	35,827,627	38,123,297	4,841,594	-	119,386,517

Разница между финансовыми активами и обязательствами	<u>13,957,037</u>	<u>(383,824)</u>	<u>(12,969,939)</u>	<u>(3,412,464)</u>	<u>(324,289)</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	<u>13,957,037</u>	<u>13,573,213</u>	<u>603,274</u>	<u>(2,809,191)</u>	<u>(3,133,480)</u>
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	<u>10,596,882</u>	<u>2,797,162</u>	<u>(8,788,336)</u>	<u>3,008,071</u>	<u>(324,289)</u>
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	<u>10,596,882</u>	<u>13,394,043</u>	<u>4,605,707</u>	<u>7,613,778</u>	<u>7,289,489</u>
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	<u>9%</u>	<u>11%</u>	<u>4%</u>	<u>6%</u>	<u>6%</u>

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,583,653	-	-	-	-	-	17,583,653
Средства в банках	3,938,938	4,898,649	535,382	-	-	-	9,372,969
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4,783	-	-	-	4,783
Ссуды, предоставленные клиентам	3,994,711	5,702,632	11,667,347	30,236,426	4,769,045	-	56,370,161
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	25,517,302	10,601,281	12,207,512	30,236,426	4,769,045	-	83,331,566
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	6,439,575	-	-	-	-	652,566	7,092,141
Средства в банках	1,214,609	-	-	-	-	-	1,214,609
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18,004	-	-	-	-	-	18,004
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	15,070	-	-	-	15,070
Прочие финансовые активы	64,779	-	-	-	-	-	64,779
Итого финансовые активы	33,254,269	10,601,281	12,222,582	30,236,426	4,769,045	652,566	91,736,169
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	10,144	120,133	342,717	645,654	-	-	1,118,648
Средства клиентов	9,275,116	17,962,577	22,125,427	6,039,696	13,379,628	-	68,782,444
Выпущенные долговые ценные бумаги	432,610	61,809	637,444	1,319,509	860,267	-	3,311,639
Субординированные займы	-	-	-	-	4,571,535	-	4,571,535
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	9,717,870	18,144,519	23,105,588	8,004,859	18,811,430	-	77,784,266
Средства банков	55,857	-	-	-	-	-	55,857
Средства клиентов	6,048,672	1,763,658	1,167,663	6,423,697	-	-	15,403,690
Выпущенные долговые ценные бумаги	71,872	7,750	30,821	-	-	-	110,443
Прочие финансовые обязательства	127,301	-	-	-	-	-	127,301
Итого финансовые обязательства	16,021,572	19,915,927	24,304,072	14,428,555	18,811,430	-	93,481,557

Разница между финансовыми активами и обязательствами	17,232,697	(9,314,646)	(12,081,490)	15,807,871	(14,042,385)
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	17,232,697	7,918,051	(4,163,439)	11,644,432	(2,397,953)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	15,799,432	(7,543,238)	(10,898,076)	22,231,567	(14,042,385)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	15,799,432	8,256,194	(2,641,882)	19,589,685	5,547,300
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	17%	9%	(3%)	21%	6%

В таблицах ниже приведен анализ сроков погашения производных финансовых обязательств Группы с установленными сроками погашения, которые определены в соответствии с договорами. Представлены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Группы, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по сумме основного долга. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Группы может потребоваться платеж.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	6,225,000	-	-	6,225,000
Средства банков	2,865,032	18,005	2,759,473	289,746	-	5,932,255
Средства клиентов	13,370,436	13,928,608	22,723,555	33,347,572	740	83,370,912
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,627	25,066	1,026,357	186,607	11,439	1,256,096
Субординированные займы	34,807	67,367	308,767	1,607,636	5,749,148	7,767,725
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	16,276,903	14,039,046	33,043,152	35,431,560	5,761,327	104,551,988
Средства банков	77,144	-	-	-	-	77,144
Средства клиентов	6,443,781	3,180,986	4,181,674	6,420,535	-	20,226,976
Выпущенные долговые ценные бумаги	90,981	-	-	-	-	90,981
Прочие финансовые обязательства	971,776	-	-	-	-	971,776
Итого финансовые обязательства	23,860,585	17,220,032	37,224,826	41,852,095	5,761,327	125,918,866
Обязательства по финансовым гарантиям и аккредитивам	650,730	801,263	5,326,463	2,744,083	2,055,414	11,577,954
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,532,881	543,709	2,681,291	2,393,449	43,147	7,194,476
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	2,183,611	1,344,973	8,007,754	5,137,532	2,098,561	18,772,430

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	10,146	120,893	373,918	650,529	-	1,155,485
Средства клиентов	16,388,152	20,255,446	35,802,451	7,286,290	-	79,732,338
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,041,251	96,828	801,731	1,588,875	1,045,039	4,573,724
Субординированные займы	-	95,814	292,766	1,521,737	5,831,209	7,741,526
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	17,439,549	20,568,981	37,270,866	11,047,431	6,876,248	93,203,073
Средства банков	55,857	-	-	-	-	55,857
Средства клиентов	6,048,672	1,763,658	1,167,663	6,423,697	-	15,403,690
Выпущенные долговые ценные бумаги	71,872	7,750	30,821	-	-	110,443
Прочие финансовые обязательства	127,301	-	-	-	-	127,301
Итого финансовые обязательства	23,743,251	22,340,389	38,469,350	17,471,128	6,876,248	108,900,364
Обязательства по финансовым гарантиям и аккредитивам	1,130,646	1,158,572	2,416,142	1,225,030	1,057,538	6,987,928
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,658,796	159,526	986,753	179,902	27,460	4,012,438
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	3,789,442	1,318,098	3,402,895	1,404,932	1,084,998	11,000,366

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки и валютные курсы. В 2011 году объем таких рисков, их оценка и управление ими в Группе не менялись. Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку компании-участники Группы привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке.

Группа управляет риском путем поддержания баланса между кредитами, привлеченными по фиксированной ставке, и кредитами, привлеченными по плавающей ставке.

Комитет по развитию бизнеса и Департамент управления рисками управляют рисками изменения процентной ставки и соответствующими рыночными рисками посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Правление, Комитет по развитию бизнеса и Финансовый департамент отслеживают текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления процентным риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Приведенный ниже анализ чувствительности был проведен исходя из «разумно возможных изменений в переменных риска». Обязательства с плавающей процентной ставкой проанализированы на основании допущения о том, что сумма задолженности по состоянию на отчетную дату не менялась в течение года. При подготовке управленческой отчетности по риску изменения процентной ставки для ключевого руководства Группы используется допущение об изменении процентной ставки на 50 базисных пунктов, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

Если бы процентные ставки выросли/снизились на 50 базовых пунктов при сохранении на том же уровне всех остальных переменных показателей, прибыль Группы до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, уменьшилась/увеличилась бы на 633,541 тыс. руб. (2010 год: 277,365 тыс. руб.). Это изменение главным образом объясняется подверженностью Группы риску колебания процентных ставок по заемным средствам с переменной процентной ставкой.

Большинство кредитов корпоративных клиентов выдаются на условиях, позволяющих Группе изменять процентные ставки в случае изменения рыночных ставок. Представленные выше данные по чувствительности прибыли не учитывают данный вариант.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого колебания курса рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Рубли	Долл. США 1 долл.США = 32.1961	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2011 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	7,369,207	486,134	586,571	16,195	8,458,106
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,958,095	3,507,553	1,289,403	-	15,755,051
Средства в банках	2,670,084	9,109,168	10,205,632	9,666	21,994,550
Ссуды, предоставленные клиентам	51,166,316	16,423,095	3,696,690	-	71,286,101
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	135	-	-	-	135
Прочие финансовые активы	58,170	-	-	-	58,170
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	72,222,007	29,525,950	15,778,295	25,861	117,552,113
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	6,000,000	-	-	-	6,000,000
Средства банков	1,574,565	3,743,796	584,897	2	5,903,260
Счета клиентов	79,915,795	13,197,944	7,211,991	21,098	100,346,829
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,262,020	37,534	35,683	-	1,335,238
Субординированные займы	-	4,829,415	-	-	4,829,415
Прочие финансовые обязательства	971,776	-	-	-	971,776
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	89,724,157	21,808,689	7,832,572	21,100	119,386,517
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(17,502,149)	7,717,261	7,945,724	4,760	(1,834,404)

	Рубли	Долл. США 1 долл.США = 32.1961	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	6,410,843	358,305	311,715	11,279	7,092,142
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,380,256	6,474,192	747,208	-	17,601,657
Средства в банках	1,291,725	3,270,275	6,019,906	5,672	10,587,578
Ссуды, предоставленные клиентам	44,846,105	7,764,670	3,759,386	-	56,370,161
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,853	-	-	-	19,853
Прочие финансовые активы	64,779	-	-	-	64,779
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	63,013,561	17,867,443	10,838,215	16,951	91,736,170
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	18,685	298,113	857,698	9	1,174,505
Счета клиентов	63,409,289	11,595,973	9,172,176	8,695	84,186,133
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,222,599	170,430	29,053	-	3,422,082
Субординированные займы	-	4,571,535	-	-	4,571,535
Прочие финансовые обязательства	127,301	-	-	-	127,301
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	66,777,874	16,636,051	10,058,928	8,704	93,481,556
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(3,764,313)	1,231,392	779,287	8,247	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

	Рубли	Долл. США 1 долл.США = 32.1961	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2011 года Итого
Кредиторская задолженность по спот контрактам	-	(6,541,041)	(6,811,647)	-	(13,352,688)
Дебиторская задолженность по спот контрактам	13,352,688	-	-	-	13,352,688
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	13,352,688	(6,541,041)	(6,811,647)	-	
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(4,149,462)	1,176,220	1,134,077	4,760	

	Рубли	Долл. США 1 долл.США = 32.1961 руб.	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
Кредиторская задолженность по спот контрактам	(68,748)	(3,098,968)	(480,656)	-	(3,648,372)
Дебиторская задолженность по спот контрактам	3,579,624	24,382	44,366	-	3,648,372
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	3,510,876	(3,074,586)	(436,290)	-	
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(253,437)	(1,843,194)	342,997	8,247	

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблицах ниже представлены подробные данные о чувствительности Группы к повышению или снижению курса доллара США и евро к рублю на 20%. Уровень чувствительности 20% используется при подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 20-процентного изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Руб./долл.США	Руб./долл.США	Руб./долл.США	Руб./долл.США
	20%	-20%	20%	-20%
Влияние на прибыль или убыток	235,244	(235,244)	(368,639)	368,639
Влияние на капитал	188,195	(188,195)	(294,911)	294,911

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Руб./Евро	Руб./Евро	Руб./Евро	Руб./Евро
	20%	-20%	20%	-20%
Влияние на прибыль или убыток	226,815	(226,815)	68,599	(68,599)
Влияние на капитал	181,452	(181,452)	54,880	(54,880)

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Ценовой риск

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

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Группы до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	5,415	(5,415)	1,800	(1,800)
Влияние на капитал	4,332	(4,332)	1,440	(1,440)

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регуляторного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По состоянию на 6 декабря 2011 года Правление Банка приняло решение о дополнительной эмиссии акций на сумму 3,000,000 тыс. руб. (7,500,000 акций). По состоянию на дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности началось проведение процедур подписки среди фактических акционеров и все организационные моменты находятся в процессе определения.

По состоянию на 13 февраля 2012 года Группа получила субординированный заем от юридического лица-нерезидента, являющегося связанной стороной Группы, в размере 50,000 тыс. долл. США по ставке 6.4% годовых. Срок погашения наступает через 10 лет, в феврале 2022 года.