

6 Новые учетные положения (продолжение)

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

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

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействие на раскрытие информации, но не окажет воздействие на оценку и признание финансовых инструментов.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на годовую финансовую отчетность. ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

		2010 (скорректи- рованные данные)	2009 (скорректи- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	442 912	936 303	1 351 058
Наличные средства	326 075	395 718	638 900
Корреспондентские счета в других банках	201 411	174 768	1 132 798
Расчетные счета в торговых системах	17 501	6 204	1 503
Итого денежных средств и их эквивалентов	987 899	1 512 993	3 124 259

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	Корреспон- дентские счета	Расчетные счета в торговых системах	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	442 912	-	-	442 912
- с рейтингом от AA- до AA+	-	20 373	-	20 373
- с рейтингом от A- до A+	-	23 490	-	23 490
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	142 982	-	142 982
- с рейтингом ниже BBB-	-	11 205	-	11 205
- не имеющие рейтинга	-	3 361	17 501	20 862
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	442 912	201 411	17 501	661 824

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счета в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	Корреспон- дентские счета	Расчетные счета в торговых системах	Итого (скорректиро- ванные данные)
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	936 303	-	-	936 303
- с рейтингом от AA- до AA+	-	62 124	-	62 124
- с рейтингом от A- до A+	-	16 946	-	16 946
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	86 294	-	86 294
- с рейтингом ниже BBB-	-	4 321	-	4 321
- не имеющие рейтинг	-	5 083	6 204	11 287
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	936 303	174 768	6 204	1 117 275

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счета в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	Корреспон- дентские счета	Расчетные счета в торговых системах	Итого (скорректиро- ванные данные)
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	1 351 058	-	-	1 351 058
- с рейтингом от AA- до AA+	-	105 263	-	105 263
- с рейтингом от A- до A+	-	11 204	-	11 204
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	990 757	-	990 757
- с рейтингом ниже BBB-	-	15 489	-	15 489
- не имеющие рейтинг	-	10 085	1 503	11 588
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	1 351 058	1 132 798	1 503	2 485 359

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's или Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

По состоянию на 31 декабря 2011 года, 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк не имел обеспечения по денежным средствам и их эквивалентам.

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупная сумма остатков пяти крупнейших банков-контрагентов Банка (2010 год: пять банков-контрагентов; 2009 год: четыре банка-контрагента) составляла 177 710 тысяч рублей (2010 год: 160 060 тысяч рублей; 2009 год: 1 093 253 тысяч рублей), или 18,0% денежных средств и их эквивалентов (2010 год: 10,6%; 2009 год: 35,0%).

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 31.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.