

1 Введение

Основные виды деятельности

“Кредит Урал Банк” открытое акционерное общество (далее - “Банк”) был создан в Российской Федерации в 1993 году. Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2584. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Юридический адрес головного офиса: 455044, Россия, Челябинская обл., г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д. 17.

Средняя численность сотрудников Банка в 2011 году составляла 481 человек (2010 год: 471 человек).

Материнской компанией Банка является “Газпромбанк” (открытое акционерное общество), который владеет 100% уставного капитала Банка. Деятельность Банка координируется в соответствии с требованиями “Газпромбанка” (открытое акционерное общество). В связи с этим Банк находится в экономической зависимости от “Газпромбанка” (открытое акционерное общество). Информация об операциях со связанными сторонами Банка раскрыта в Пояснении 30 “Операции со связанными сторонами”.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые, в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем, создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, так как, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В частности, Пояснение 17 “Кредиты, выданные клиентам” представляет информацию в отношении существенных оценок, связанных с неопределенностью, и наиболее важных суждений при применении принципов учетной политики в части обесценения кредитов.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет измененную версию стандарта МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” (в редакции 2009 года). Указанные изменения не оказали существенного влияния на раскрытие Банком информации о связанных сторонах.

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет ряд поправок к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”, выпущенных в рамках “Усовершенствований к МСФО 2010”. Указанные поправки в основном относятся к раскрытию информации об обеспечении и других средствах улучшения кредитоспособности, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

Некоторые сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году. Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах (за исключением ЦБ РФ) и высоколиквидные срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения не более 90 дней с даты выдачи были реклассифицированы в денежные и приравненные к ним средства.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Руб./долл. США	32,1961	30,4769
Руб./евро	41,6714	40,3331

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, высоколиквидные средства на корреспондентских и депозитных счетах в ЦБ РФ и других финансовых институтах со сроком погашения до 90 дней с даты размещения. Из денежных и приравненных к ним средств исключаются суммы просроченных активов и активов, которые не могут быть оперативно реализованы Банком в силу договорных или иных ограничений. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Кредиты и дебиторская задолженность включают эквиваленты денежных средств, депозиты в банках и других финансовых институтах, кредиты, выданные клиентам и прочую дебиторскую задолженность.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению *кредитов и дебиторской задолженности*.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение *кредитов и дебиторской задолженности*, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокомпенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска контрагента Банка, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Прибыли или убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления износа, при этом актив полностью самортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезного использования.

Прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда и соответствующие арендованные активы не признаются в финансовой отчетности Банка.

Сумма арендных платежей, осуществленных в рамках договоров операционной аренды, когда Банк выступает в качестве арендатора, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционной аренды.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	от 25 до 50 лет
Оборудование и мебель	от 3 до 7 лет
Компьютеры и офисное оборудование	от 3 до 5 лет
Транспортные средства	от 3 до 5 лет

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе прочих общехозяйственных и административных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации расходов.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют от 1 года до 10 лет.

Инвестиционная недвижимость

Объекты инвестиционной недвижимости, включая офисные здания, предназначены для получения доходов от сдачи недвижимости в аренду или доходов от прироста стоимости имущества, которое не используется Банком для предоставления услуг и административных целей. Объекты инвестиционной недвижимости отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация по объектам инвестиционной недвижимости начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования объектов инвестиционной недвижимости составляют от 25 до 50 лет.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то амортизированная стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - “кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Вначале Банк оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В таких случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае, если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже ее фактических затрат является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Акционерный капитал Банка представлен обыкновенными и привилегированными акциями.

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и которые не являются кумулятивными, отражаются в составе собственных средств.

Акционерный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Акционерный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные финансовой отчетности Банка еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов признания и оценки финансовых обязательств, была опубликована в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IAS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IAS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IAS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли”. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. Банком не производился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	1 243 857	964 429
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	254 660	431 130
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	38 849	16 231
	1 537 366	1 411 790
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(683 212)	(651 229)
Выпущенные векселя	(3 691)	(2 868)
Обязательства по финансовой аренде	(462)	(847)
Счета банков и других финансовых институтов	(360)	(12)
	(687 725)	(654 956)

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Операции с пластиковыми картами	398 467	304 582
Расчетные операции	189 575	177 375
Кассовые операции	23 105	22 073
Валютный контроль	20 044	20 608
Выдача гарантий	15 831	1 592
Инкассация	7 039	5 924
Прочие	5 169	2 170
	659 230	534 324
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	(306 729)	(222 694)
Расчетные операции	(10 866)	(10 646)
Прочие	(318)	(691)
	(317 913)	(234 031)

6 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	(18 720)	(6 444)
	(18 720)	(6 444)

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Чистая прибыль от сделок “спот”	71 847	119 882
Чистый убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(262)	(65 022)
	71 585	54 860

8 Прочие доходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Операции с активами, имеющимися в наличии для продажи	20 759	-
Операционная аренда имущества	17 069	18 882
Информационные услуги	685	1 489
Доходы от операций с собственными векселями	520	4 030
Прочие	7 735	5 740
	46 768	30 141

9 Резервы под обесценение

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 17)	(27 307)	(188 130)
Прочие активы (Примечание 20)	50	(752)
	(27 257)	(188 882)

10 Расходы на персонал

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(338 540)	(291 166)
Налоги и отчисления по заработной плате	(68 170)	(48 499)
	(406 710)	(339 665)

11 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Платежи в систему страхования вкладов	(48 045)	(39 664)
Ремонт и эксплуатация	(33 270)	(39 622)
Износ и амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	(28 721)	(31 980)
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль	(28 654)	(29 772)
Административные расходы	(22 827)	(13 861)
Расходы на развитие бизнеса	(17 111)	(14 083)
Охрана	(16 503)	(16 411)
Связь, информационные и телекоммуникационные услуги	(15 311)	(15 620)
Арендная плата	(6 127)	(6 940)
Профессиональные услуги	(5 340)	(5 128)
Благотворительность и спонсорство	(5 309)	(6 995)
Страхование	(1 095)	(934)
	(228 313)	(221 010)

12 Расход по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(113 128)	(98 432)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(17 797)	11 426
	(130 925)	(87 006)

В 2011 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2010 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2011 год		2010 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	628 311		386 127	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(125 662)	(20,0%)	(77 225)	(20,0%)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(6 185)	(0,9%)	(9 919)	(2,6%)
Доходы, облагаемые по более низкой ставке	922	0,1%	138	0,0%
	(130 925)	(20,8%)	(87 006)	(22,6%)

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Требования по отложенному налогу отражены в настоящей финансовой отчетности.

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1 270	1 270	2 687	3 957
Кредиты, выданные клиентам	12 502	11 418	23 920	(25 208)	(1 288)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	882	-	882	(882)	-
Основные средства и нематериальные активы	(15 040)	3 553	(11 487)	2 213	(9 274)
Прочие активы	1 945	(729)	1 216	797	2 013
Обязательства по финансовой аренде	1 492	(877)	615	(480)	135
Прочие обязательства	7 566	(3 209)	4 357	3 076	7 433
	9 347	11 426	20 773	(17 797)	2 976

13 Денежные и приравненные к ним средства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Касса	915 235	741 298
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	264 969	1 445 267
Счета типа “Ностро” в прочих банках		
С кредитным рейтингом AA	19 755	15 530
С кредитным рейтингом A	290 748	702 641
С кредитным рейтингом BBB	49 704	63 722
С кредитным рейтингом BB	54 721	123 556
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	18 704	18 778
Всего счетов типа “Ностро” в прочих банках	433 632	924 227
Всего денежных и приравненным к ним средств	1 613 836	3 110 792

Рейтинги банков и других финансовых институтов определены в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch Rating.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка нет просроченных или обесцененных счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2010 года: не было).

Концентрация средств, приравненных к денежным, в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2010 года: двух контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков средств, приравненным к денежным, в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 547 378 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 2 118 779 рублей).

Остаток средств, приравненных к денежным, размещенных в банках и других финансовых институтах, зарегистрированных на территории Российской Федерации, по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 388 098 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 651 323 тыс. рублей). Остаток средств, размещенных в банках, зарегистрированных в странах ОЭСР, составляет по состоянию на 31 декабря 2011 года 310 503 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 718 171 тыс. рублей).

14 Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Обязательные резервы	225 686	111 519
	225 686	111 519

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

15 Депозиты в банках и других финансовых институтах

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Срочные депозиты в ЦБ РФ	1 300 143	1 653 300
Кредиты и депозиты в прочих банках и других финансовых институтах		
С кредитным рейтингом АА	410 274	760 989
С кредитным рейтингом А	255 499	4 571
С кредитным рейтингом ВВ	3 054 299	5 422 747
Всего кредитов и депозитов в прочих банках и других финансовых институтах	3 720 072	6 188 307
Всего кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах	5 020 215	7 841 607

Рейтинги банков и других финансовых институтов определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard&Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка нет просроченных или обесцененных счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2010 года: не было).

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2010 года: двух контрагентов), на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 4 354 442 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 7 076 047 тыс. рублей).

Остаток средств, размещенных в банках и других финансовых институтах, зарегистрированных на территории Российской Федерации, по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 4 354 442 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 7 076 047 тыс. рублей). Остаток средств, размещенных в банках, зарегистрированных в странах ОЭСР, составляет по состоянию на 31 декабря 2011 года 665 773 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 765 560 тыс. рублей).

16 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	58 247	55 249
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	58 247	55 249
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	257 494	177 736
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	122 110	66 045
Всего корпоративных облигаций	379 604	243 781

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью	437 851	299 030

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Рейтинги финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard&Poor's.

17 Кредиты, выданные клиентам

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	8 773 018	5 851 675
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	454 613	320 882
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	9 227 631	6 172 557
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	2 000 922	1 831 037
Потребительские кредиты	1 277 021	784 072
Кредиты на покупку автомобилей	284 128	246 760
Кредитные карты	41 663	25 586
Всего кредитов, выданных физическим лицам	3 603 734	2 887 455
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	12 831 365	9 060 012
Резерв под обесценение	(647 177)	(626 431)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	12 184 188	8 433 581

Банк рассматривает заемщиков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, со среднемесячными оборотами по счетам свыше 20 000 тыс. рублей в качестве крупных корпоративных клиентов.

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2011 и 2010 годы.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	626 431	440 338
Чистое создание резерва в течение года	27 307	188 130
Проданные кредиты	(6 324)	-
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(237)	(2 037)
Сумма резерва по состоянию на конец года	647 177	626 431

По состоянию на 31 декабря 2011 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, составили 13 511 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 11 098 тыс. рублей).

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	8 334 758	(230 873)	8 103 885	2,77
Кредиты под наблюдением	162 985	(48 895)	114 090	30,00
Индивидуально обесцененные кредиты	275 275	(275 275)	-	100,00
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	8 773 018	(555 043)	8 217 975	6,33
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	447 413	(12 393)	435 020	2,77
Индивидуально обесцененные кредиты	7 200	(7 200)	-	100,00
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	454 613	(19 593)	435 020	4,31
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	9 227 631	(574 636)	8 652 995	6,23

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 211 263	(155 296)	5 055 967	2,98
Кредиты под наблюдением	294 958	(70 941)	224 017	24,05
Индивидуально обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	162 662	(81 331)	81 331	50,00
- Просроченные на срок более 90 дней	182 792	(182 792)	-	100,00
Всего индивидуально обесцененных кредитов	345 454	(264 123)	81 331	76,46
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	5 851 675	(490 360)	5 361 315	8,38
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	301 205	(8 976)	292 229	2,98
Индивидуально обесцененные кредиты	19 677	(19 677)	-	100,00
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	320 882	(28 653)	292 229	8,93
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	6 172 557	(519 013)	5 653 544	8,41

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках присутствия заемщика;
- реструктуризация кредита на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 86 530 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 56 534 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

В таблице далее представлена информация об обеспечении по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря (за исключением избыточного обеспечения):

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Недвижимость	3 995 989	2 912 649
Транспортные средства и оборудование	1 658 998	1 085 398
Поручительства	892 789	365 297
Товары в обороте	762 370	753 674
Прочее обеспечение	1 305 928	511 075
Без обеспечения	36 921	25 451
Всего	8 652 995	5 653 544

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов (за вычетом резерва под обесценение) и не обязательно справедливую стоимость обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Возвратность кредитов без индивидуальных признаков обесценения зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Эффект от оценки обеспечения по обесцененным или просроченным кредитам, выданным корпоративным клиентам, не оказывает существенного влияния на оценку обесценения данных кредитов.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2011 года Банк приобрел транспортные средства, балансовая стоимость которых составляет 6 377 тыс. рублей, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам. (31 декабря 2010 года объекты недвижимости стоимостью 18 449 тыс. рублей). Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки, либо использование их для собственных нужд с соответствующей классификацией в состав основных средств или инвестиционной недвижимости.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2011 год.

	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2011 года	490 360	28 653	519 013
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года	64 683	(9 060)	55 623
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2011 года	555 043	19 593	574 636

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2010 год.

	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2010 года	304 548	25 811	330 359
Чистое создание резерва в течение года	185 812	4 879	190 691
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	-	(2 037)	(2 037)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2010 года	490 360	28 653	519 013

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	1 967 828	(12 642)	1 955 186	0,64
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 063	(46)	3 017	1,50
- Просроченные на срок 30-89 дней	866	(303)	563	34,99
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 051	(1 051)	-	100,00
- Просроченные на срок 180-360 дней	2 126	(2 126)	-	100,00
- Просроченные на срок более 360 дней	25 988	(25 988)	-	100,00
Всего ипотечных кредитов	2 000 922	(42 156)	1 958 766	2,11
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	1 264 874	(11 460)	1 253 414	0,91
- Просроченные на срок менее 30 дней	4 402	(142)	4 260	3,23
- Просроченные на срок 30-89 дней	592	(119)	473	20,10
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 045	(1 045)	-	100,00
- Просроченные на срок 180-360 дней	688	(688)	-	100,00
- Просроченные на срок более 360 дней	5 420	(5 420)	-	100,00
Всего потребительских кредитов	1 277 021	(18 874)	1 258 147	1,48
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	273 289	(163)	273 126	0,06
- Просроченные на срок менее 30 дней	711	(66)	645	9,28
- Просроченные на срок 30-89 дней	119	(12)	107	10,08
- Просроченные на срок 90-179 дней	159	(159)	-	100,00
- Просроченные на срок 180-360 дней	887	(887)	-	100,00
- Просроченные на срок более 360 дней	8 963	(8 963)	-	100,00
Всего кредитов на покупку автомобилей	284 128	(10 250)	273 878	3,61
Кредитные карты				
- Непросроченные	38 811	(240)	38 571	0,62
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 739	(66)	1 673	3,80
- Просроченные на срок 30-89 дней	211	(53)	158	25,12
- Просроченные на срок 90-179 дней	51	(51)	-	100,00
- Просроченные на срок 180-360 дней	26	(26)	-	100,00
- Просроченные на срок более 360 дней	825	(825)	-	100,00
Всего кредитных карт	41 663	(1 261)	40 402	3,03
Всего кредитов, выданных физ.лицам	3 603 734	(72 541)	3 531 193	2,01

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	1 781 085	(16 980)	1 764 105	0,95
- Просроченные на срок менее 30 дней	9 619	(2 714)	6 905	28,21
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 679	(1 097)	582	65,34
- Просроченные на срок 90-179 дней	499	(499)	-	100,00
- Просроченные на срок 180-360 дней	15 810	(15 810)	-	100,00
- Просроченные на срок более 360 дней	22 345	(22 345)	-	100,00
Всего ипотечных кредитов	1 831 037	(59 445)	1 771 592	3,25
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	777 939	(8 235)	769 704	1,06
- Просроченные на срок менее 30 дней	344	(10)	334	2,91
- Просроченные на срок 30-89 дней	447	(289)	158	64,65
- Просроченные на срок 90-179 дней	55	(55)	-	100,00
- Просроченные на срок 180-360 дней	32	(32)	-	100,00
- Просроченные на срок более 360 дней	5 255	(5 255)	-	100,00
Всего потребительских кредитов	784 072	(13 876)	770 196	1,77
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	213 435	(3 432)	210 003	1,61
- Просроченные на срок менее 30 дней	9 404	(5 340)	4 064	56,78
- Просроченные на срок 30-89 дней	419	(321)	98	76,61
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 881	(1 881)	-	100,00
- Просроченные на срок 180-360 дней	5 535	(5 535)	-	100,00
- Просроченные на срок более 360 дней	16 086	(16 086)	-	100,00
Всего кредитов на покупку автомобилей	246 760	(32 595)	214 165	13,21
Кредитные карты				
- Непросроченные	23 664	(262)	23 402	1,11
- Просроченные на срок менее 30 дней	700	(22)	678	3,14
- Просроченные на срок 30-89 дней	9	(5)	4	55,56
- Просроченные на срок 180-360 дней	5	(5)	-	100,00
- Просроченные на срок более 360 дней	1 208	(1 208)	-	100,00
Всего кредитных карт	25 586	(1 502)	24 084	5,87
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 887 455	(107 418)	2 780 037	3,72

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, руководство делает ключевые допущения, включая следующее: уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 105 936 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 83 401 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. По состоянию на 31 декабря 2011 года около 8,4% стоимости потребительских кредитов обеспечено поручительствами юридических или физических лиц. Овердрафты по банковским картам не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

Справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 1 958 766 тыс. рублей (2010 год: 1 771 592 тыс. рублей) оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 273 878 тыс. рублей (2010 год: 214 165 тыс. рублей) оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2011 года, Банк приобрел объекты недвижимости балансовой стоимостью 631 тыс. рублей и транспортные средства балансовой стоимостью 2 858 тыс. рублей, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам (31 декабря 2010 года: объекты недвижимости стоимостью 4 411 тыс. рублей). Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2011 год.

	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Потребительские кредиты тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2011 года	59 445	13 876	32 595	1 502	107 418
Чистое (восстановление) /создание резерва в течение года	(13 423)	5 034	(19 887)	(40)	(28 316)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	-	(36)	-	(201)	(237)
Кредиты проданные	(3 866)	-	(2 458)	-	(6 324)
Сумма резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года	42 156	18 874	10 250	1 261	72 541

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2010 год.

	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Потребительские кредиты тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2010 года	59 141	12 064	36 345	2 429	109 979
Чистое создание/ (восстановление) резерва в течение года	304	1 812	(3 750)	(927)	(2 561)
Сумма резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2010 года	59 445	13 876	32 595	1 502	107 418

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Торговля	4 249 088	2 431 826
Кредиты, выданные физическим лицам	3 603 734	2 887 455
Пищевая промышленность	1 378 823	230 728
Финансовая аренда	1 265 422	1 286 604
Производство	990 193	688 986
Строительство	516 753	675 847
Операционная аренда	163 109	570 678
Индивидуальные предприниматели	142 803	89 552
Прочее	521 440	198 336
	12 831 365	9 060 012
Резерв под обесценение	(647 177)	(626 431)
	12 184 188	8 433 581

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату раскрыты в Пояснении 25 “Управление финансовыми рисками” и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Некоторые кредиты, выданные Банком, возможно, будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

18 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов за 2011 год.

тыс. рублей

	Земля и здания	Компьютеры и офисное оборудование	Оборудо- вание и мебель	Транспорт- ные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Програм- мное обеспече- ние	Всего
Первоначальная стоимость							
По состоянию на 1 января 2011 года	344 236	71 632	310 633	10 279	3 936	34 108	774 824
Поступления	-	2 676	19 620	3 504	4 839	12 633	43 272
Переводы	3 174	-	-	-	(3 174)	-	-
Переводы в инвестиционную недвижимость	(23 606)	-	-	-	-	-	(23 606)
Выбытия	-	(4 501)	(11 899)	(2 117)	-	(371)	(18 888)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	323 804	69 807	318 354	11 666	5 601	46 370	775 602
Износ и амортизация							
По состоянию на 1 января 2011 года	(65 362)	(66 657)	(289 536)	(8 558)	-	(19 004)	(449 117)
Начисленная амортизация и износ	(7 877)	(1 641)	(8 440)	(1 150)	-	(6 925)	(26 033)
Переводы в инвестиционную недвижимость	4 809	-	-	-	-	-	4 809
Выбытия	-	3 075	11 543	2 117	-	338	17 073
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(68 430)	(65 223)	(286 433)	(7 591)	-	(25 591)	(453 268)
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2011 года	255 374	4 584	31 921	4 075	5 601	20 779	322 334

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов за 2010 год.

тыс. рублей

	Земля и здания	Компьютеры и офисное оборудование	Оборудо- вание и мебель	Транспорт- ные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Програм- мное обеспече- ние	Всего
Первоначальная стоимость							
По состоянию на 1 января 2010 года	341 582	70 453	304 748	9 240	4 016	22 279	752 318
Поступления	75	4 883	11 139	1 539	2 499	13 245	33 380
Переводы	2 579	-	-	-	(2 579)	-	-
Выбытия	-	(3 704)	(5 254)	(500)	-	(1 416)	(10 874)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	344 236	71 632	310 633	10 279	3 936	34 108	774 824
Износ и амортизация							
По состоянию на 1 января 2010 года	(57 510)	(67 735)	(281 684)	(8 014)	-	(15 262)	(430 205)
Начисленная амортизация и износ	(7 852)	(2 626)	(12 795)	(1 044)	-	(5 152)	(29 469)
Выбытия	-	3 704	4 943	500	-	1 410	10 557
По состоянию на 31 декабря 2010 года	(65 362)	(66 657)	(289 536)	(8 558)	-	(19 004)	(449 117)
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2010 года	278 874	4 975	21 097	1 721	3 936	15 104	325 707

По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе основных средств и нематериальных активов отражено полностью самортизированное имущество, которое продолжает находиться в эксплуатации, первоначальной стоимостью 369 968 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 359 988 тыс. рублей).

19 Инвестиционная недвижимость

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Первоначальная стоимость		
По состоянию на 1 января	137 429	137 429
Переводы из основных средств и нематериальных активов	23 606	-
Выбытия	(16 131)	-
По состоянию на 31 декабря	144 904	137 429

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Амортизация		
По состоянию на 1 января	(24 879)	(22 368)
Начисленная амортизация	(2 688)	(2 511)
Переводы из основных средств и нематериальных активов	(4 809)	-
Выбытия	711	-
По состоянию на 31 декабря	(31 665)	(24 879)
Балансовая стоимость	113 239	112 550

В состав прочих доходов за 2011 год включен доход на сумму 17 069 тыс. рублей от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости (2010 год: 18 882 тыс. рублей).

Операционные расходы, связанные с обслуживанием инвестиционной недвижимости, по которой Банк получал доходы от аренды, составляют в 2011 году 19 399 тыс. рублей (2010 год: 19 436 тыс. рублей), по которой Банк не получал доходы – 850 тыс. рублей (2010 год: 1 612 тыс. рублей).

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 388 593 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 336 984 тыс. рублей).

Неаннулируемых договоров операционной аренды нет.

20 Прочие активы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Прочие финансовые активы		
Расчеты по пластиковым картам	40 559	32 080
Начисленные комиссионные доходы по расчетным операциям	10 318	6 887
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 410
Прочая дебиторская задолженность	5 456	1 769
Резерв под обесценение	(4 886)	(5 893)
Всего прочих финансовых активов	51 447	39 253
Прочие нефинансовые активы		
Имущество, полученное от заемщиков путем изъятия залога по кредитам	10 863	2 711
Авансовые платежи за услуги	8 887	10 334
Расходы будущих периодов	6 185	3 704
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	2 225	2 174
Резерв под обесценение	(352)	(27)
Всего прочих нефинансовых активов	27 808	18 896
Всего прочих активов	79 255	58 149

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2011 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	5 893	27	5 920
Чистое (восстановление)/ создание резерва под обесценение	(375)	325	(50)
Списания	(632)	-	(632)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	4 886	352	5 238

Изменения резерва под обесценение за 2010 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	5 366	-	5 366
Чистое создание резерва под обесценение	725	27	752
Списания	(198)	-	(198)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	5 893	27	5 920

21 Счета банков и других финансовых институтов

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Счета типа “Лоро” банков и других финансовых институтов	1 078 877	866 955
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	-	305
	1 078 877	867 260

Концентрация счетов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2010 года: одного контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года составляет 742 363 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 412 714 тыс. рублей).

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	5 083 905	4 475 522
- Корпоративные клиенты	2 688 495	4 343 120
Срочные депозиты		
- Физические лица	7 240 864	6 741 035
- Корпоративные клиенты	60 861	68 992
	15 074 125	15 628 669

Ниже приведена структура средств клиентов по отраслевому признаку:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Металлургия	1 220 643	2 164 482
Строительство	319 984	708 807
Торговля	314 649	507 689
Сфера услуг	178 416	119 230
Финансовый сектор	173 508	192 642
Машиностроение и металлообработка	97 922	155 190
Индивидуальные предприниматели	69 484	69 128
Энергетика	37 800	57 589
Пищевая промышленность	21 487	68 647
Транспорт и связь	11 851	19 079
Финансовая аренда	3 464	29 077
Прочее	300 148	320 552
Корпоративные клиенты	2 749 356	4 412 112
Физические лица	12 324 769	11 216 557
	15 074 125	15 628 669

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет ни одного клиента, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. На 31 декабря 2010 года Банк имел одного клиента, на долю которого, приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам указанного клиента составлял 2 063 277 тыс. рублей.

23 Прочие обязательства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по пластиковым картам	87 805	63 304
Начисленные премии и вознаграждения	30 205	30 168
Кредиторская задолженность по операциям с валютой	12 501	-
Страхование вкладов	11 000	10 791
Средства клиентов по незавершенным расчетам	2 256	-
Начисленные комиссионные расходы по расчетным операциям	2 051	1 320
Обязательства по финансовой аренде	678	3 077
Прочие финансовые обязательства	378	921
Всего прочих финансовых обязательств	146 874	109 581
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	8 778	7 492
Прочие нефинансовые обязательства	12 111	5 112
Всего прочих нефинансовых обязательств	20 889	12 604
Всего прочих обязательств	167 763	122 185

24 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 809 000 000 обыкновенных акций и 99 000 000 некумулятивных, не подлежащих выкупу, привилегированных акций. Все акции имеют номинальную стоимость – 1 рубль.

Взносы в акционерный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, были скорректированы на сумму 125 056 тыс. рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции”.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность в отношении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 2 549 313 тыс. рублей (2010 год: 2 292 992 тыс. рублей).

В 2011 году Банк объявил и выплатил дивиденды за 2010 год в размере, представленном в нижеследующей таблице.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
0,11 рублей на одну обыкновенную акцию (2010 год: 0,18 рублей)	89 737	146 839
0,11 рублей на одну привилегированную акцию (2010 год: 0,18 рублей)	10 981	17 969
	100 718	164 808

25 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и утверждение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Отдела рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Руководитель Отдела рисков подотчетен непосредственно Председателю Правления и его заместителям и, опосредованно, Совету Директоров.

Соответствующие подразделения и Отдел рисков совместно с коллегиальными органами управления Банка (Кредитным комитетом, Правлением и др. в зависимости от компетенции) управляют и контролируют риски, возникающие в деятельности Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных риск-факторов. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и валютных финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Отдел рисков несет ответственность за управление рыночным риском.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка.

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные “стресс-тесты” для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок - риск потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств или чистых потоков денежных средств, обусловленного изменением процентных риск-факторов (процентных ставок, доходности).

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения или пересмотра процентных ставок больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения или сроком пересмотра процентных ставок.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2011 год				2010 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Депозиты в ЦБ РФ	4,0	-	-	-	3,0	-	-	-
Счета типа “Ностро”	0,8	0,0	0,0	0,0	0,6	0,0	0,0	0,0

	2011 год				2010 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
в банках и других финансовых институтах								
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6,0	0,3	4,0	-	6,5	0,4	4,7	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12,7	-	-	-	13,1	-	-	-
Кредиты, выданные юридическим лицам	9,1	-	-	-	10,5	-	-	-
Кредиты, выданные физическим лицам	13,2	-	-	-	13,4	-	-	-
Процентные обязательства								
Счета банков и других финансовых институтов	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	-
Текущие счета и депозиты клиентов								
- Текущие счета и депозиты до востребования	1,0	0,0	0,8	0,0	1,0	0,1	1,0	0,0
- Срочные депозиты	8,9	2,3	2,6	-	10,1	2,6	3,0	-
Выпущенные векселя	0,0	-	-	-	5,0	-	-	-
Обязательства по финансовой аренде	13,4	-	-	-	14,5	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом.

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	37 637	22 897
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(37 637)	(22 897)

Анализ чувствительности прибыли и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3 947	4 347
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3 947)	(4 347)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	1 234 444	55 857	318 468	5 067	1 613 836
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	225 686	-	-	-	225 686
Депозиты в банках и других финансовых институтах	4 248 542	715 153	56 520	-	5 020 215
Финансовые инструменты, оцениваемые по	437 851	-	-	-	437 851

тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка					
Кредиты, выданные клиентам	12 184 188	-	-	-	12 184 188
Прочие финансовые активы	25 473	401	25 573	-	51 447
Всего активов	18 356 184	771 411	400 561	5 067	19 533 223
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета банков и других финансовых институтов	624 616	417 139	37 122	-	1 078 877
Текущие счета и депозиты клиентов	14 370 049	339 442	362 239	2 395	15 074 125
Выпущенные векселя	835	-	-	-	835
Прочие финансовые обязательства	132 743	13 723	396	12	146 874
Всего обязательств	15 128 243	770 304	399 757	2 407	16 300 711
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	3 227 941	1 107	804	2 660	3 232 512

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	2 317 116	85 344	702 898	5 434	3 110 792
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	111 519	-	-	-	111 519
Депозиты в банках и других финансовых институтах	6 776 663	826 242	238 702	-	7 841 607
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	299 030	-	-	-	299 030
Кредиты, выданные клиентам	8 433 581	-	-	-	8 433 581
Прочие финансовые активы	14 585	443	24 225	-	39 253
Всего активов	17 952 494	912 029	965 825	5 434	19 835 782
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета банков и других финансовых институтов	513 784	321 984	31 492	-	867 260
Текущие счета и депозиты клиентов	14 107 115	585 754	934 816	984	15 628 669
Выпущенные векселя	412 351	-	-	-	412 351
Прочие финансовые обязательства	108 524	851	197	9	109 581
Всего обязательств	15 141 774	908 589	966 505	993	17 017 861
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	2 810 720	3 440	(680)	4 441	2 817 921

Рост курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(44)	(138)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(32)	27

Снижение курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск финансовых потерь в результате невыполнения (или ненадлежащего выполнения) контрагентом (контрагентами) по сделке своих обязательств.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска.

Ежедневная работа по управлению кредитным риском осуществляется руководителем Кредитного Управления и соответствующими отделами Кредитного Управления. Кроме того, мониторинг кредитного риска осуществляется Правлением и Советом Директоров Банка.

Кредитная политика утверждена Правлением в составе Положений о порядке кредитования юридических и физических лиц.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов рассматриваются Кредитным управлением, которое несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным управлением. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Управлением экономической безопасности и бухгалтерией Банка в зависимости от специфики риска.

Заключение о возможности выдачи кредита основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности заемщика или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Помимо анализа отдельных заемщиков, проводится оценка кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Для минимизации кредитных рисков ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами. На ежеквартальной основе проводится мониторинг кредитного портфеля по отраслям экономики, результаты которого предоставляются на Правление и Совет Директоров Банка.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	698 601	2 369 494
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	225 686	111 519
Депозиты в банках и других финансовых институтах	5 020 215	7 841 607
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	437 851	299 030
Кредиты, выданные клиентам	12 184 188	8 433 581
Прочие финансовые активы	51 447	39 253
Всего максимальный уровень риска	18 617 988	19 094 484

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий.

Анализ обеспечения и концентрации балансового кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 17 “Кредиты, выданные клиентам”.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года представлен в Пояснении 27 “Забалансовые обязательства”.

Риск ликвидности

Риск ликвидности (фондирования) - риск потерь в результате возникновения ситуации, при которой Банк не будет иметь возможности осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или мобилизации необходимых средств для осуществления платежей.

Риск ликвидности связан с возможностью потери Банком способности отвечать в перспективе по принятым на себя обязательствам за счет имеющихся в его распоряжении средств в результате несбалансированности сроков и объемов будущих входящих и исходящих потоков денежных средств, обусловленной действием риск-факторов ликвидности.

Риск ликвидности также связан с возможностью ухудшения мнения участников рынка о финансовой устойчивости Банка вследствие каких-либо негативных факторов, к которым могут относиться, например, снижение рейтинга или появление информации о невыполнении Банком своих обязательств.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение возможности своевременного исполнения финансовых обязательств Банка и возможности предоставления финансовых услуг клиентам Банка при поддержании максимально возможного в этих условиях уровня прибыльности.

Для управления риском ликвидности используются следующие процедуры:

- определение оптимального соотношения объемов привлечения и размещения средств по срокам, планирование и проведение операций для достижения оптимального соотношения объемов привлечения/размещения;
- мониторинг состояния финансового рынка, определение возможностей по проведению операций на финансовом рынке и предоставлению финансовых услуг клиентам;
- проведение запланированных операций, контроль выполнения планов проведения операций, контроль состояния и расширение ресурсной базы Банка;
- ограничение, при необходимости, предельно допустимых разрывов ликвидности путем установления соответствующих внутрибанковских лимитов/ориентиров/коэффициентов ликвидности.

С целью мониторинга риска ликвидности в Банке осуществляется сбор данных:

- по всем операциям, проводимым или планируемыми к проведению руководством или подразделениями;
- о внутренних показателях (трансфертных процентных ставках).

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2011 и 2010 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Суммарная величина притока/ оттока денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета банков и других финансовых институтов	1 078 877	-	-	-	1 078 877	1 078 877
Текущие счета и депозиты клиентов	15 074 125	-	-	-	15 074 125	15 074 125
Выпущенные векселя	835	-	-	-	835	835
Прочие финансовые обязательства	145 911	359	432	194	146 896	146 874
Всего обязательств	16 299 748	359	432	194	16 300 733	16 300 711
Забалансовые обязательства кредитного	3 242 966	-	-	-	3 242 966	3 242 966

характера

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина притока/ оттока денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета банков и других финансовых институтов	867 260	-	-	-	-	867 260	867 260
Текущие счета и депозиты клиентов	15 628 669	-	-	-	-	15 628 669	15 628 669
Выпущенные векселя	189 031	228 000	-	-	-	417 031	412 351
Прочие финансовые обязательства	106 454	859	864	898	742	109 817	109 581
Всего обязательств	16 791 414	228 859	864	898	742	17 022 777	17 017 861
Забалансовые обязательства кредитного характера	1 746 548	-	-	-	-	1 746 548	1 746 548

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории “До востребования и менее 1 месяца”.

В соответствии с условиями договоров юридические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории “До востребования и менее 1 месяца”.

Нижеследующие таблицы отражают договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в дисконтированных суммах. Портфель финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлен в нижеследующей таблице в категории “До востребования и менее 1 месяца” на основе предположения руководства, что данные финансовые активы могут быть реализованы в течение данного срока.

В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ										
Денежные и приравненные к ним средства	1 613 836	-	-	-	-	-	-	-	-	1 613 836
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	119 383	15 504	27 880	18 383	44 536	-	-	-	-	225 686
Депозиты в банках и других финансовых институтах	2 966 217	795 899	448 766	809 333	-	-	-	-	-	5 020 215
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	437 851	-	-	-	-	-	-	-	-	437 851
Кредиты, выданные клиентам	1 026 249	890 154	1 786 495	3 524 128	2 241 149	1 513 963	1 191 154	-	10 896	12 184 188
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	322 334	-	322 334
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	-	113 239	-	113 239
Прочие активы	53 298	3 183	17 742	2 883	973	879	249	-	48	79 255
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	2 976	-	2 976
Всего активов	6 216 834	1 704 740	2 280 883	4 354 727	2 286 658	1 514 842	1 191 403	438 549	10 944	19 999 580

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Счета банков и других финансовых институтов	1 078 877	-	-	-	-	-	-	-	-	1 078 877
Текущие счета и депозиты клиентов	7 973 886	1 035 538	1 862 206	1 227 814	2 974 668	13	-	-	-	15 074 125
Выпущенные векселя	835	-	-	-	-	-	-	-	-	835
Прочие обязательства	142 254	13 228	4 314	7 967	-	-	-	-	-	167 763
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	6 217	-	-	-	-	-	-	-	6 217
Всего обязательств	9 195 852	1 054 983	1 866 520	1 235 781	2 974 668	13	-	-	-	16 327 817
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(2 979 018)	649 757	414 363	3 118 946	(688 010)	1 514 829	1 191 403	438 549	10 944	3 671 763

В нижеследующей таблице представлен анализ дисконтированных сумм (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года.

тыс. рублей

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ										
Денежные и приравненные к ним средства	3 110 792	-	-	-	-	-	-	-	-	3 110 792
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	63 688	4 341	3 723	3 288	31 742	4 737	-	-	-	111 519
Депозиты в банках и других финансовых институтах	3 714 924	1 326 528	974 588	1 822 497	3 070	-	-	-	-	7 841 607
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	299 030	-	-	-	-	-	-	-	-	299 030
Кредиты, выданные клиентам	684 188	399 232	637 472	2 272 748	1 695 046	1 686 802	1 045 270	-	12 823	8 433 581
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	325 707	-	325 707
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	-	112 550	-	112 550
Прочие активы	42 726	4 226	6 250	892	3 112	718	67	-	158	58 149
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	20 773	-	20 773
Всего активов	7 915 348	1 734 327	1 622 033	4 099 425	1 732 970	1 692 257	1 045 337	459 030	12 981	20 313 708

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Счета банков и других финансовых институтов	866 955	-	-	-	-	-	-	305	-	867 260
Текущие счета и депозиты клиентов	8 925 474	608 330	521 804	460 792	4 448 394	663 875	-	-	-	15 628 669
Выпущенные векселя	187 096	225 255	-	-	-	-	-	-	-	412 351
Прочие обязательства	97 035	9 643	4 228	7 673	3 594	12	-	-	-	122 185
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	8 148	-	-	-	-	-	-	-	8 148
Всего обязательств	10 076 560	851 376	526 032	468 465	4 451 988	663 887	-	305	-	17 038 613
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(2 161 212)	882 951	1 096 001	3 630 960	(2 719 018)	1 028 370	1 045 337	458 725	12 981	3 275 095

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

26 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2010 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2011 год	2010 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Основной капитал	3 159 913	2 924 666
Дополнительный капитал	940 118	890 601
Всего капитала	4 100 031	3 815 267
Активы, взвешенные с учетом риска	18 550 732	16 276 578
Норматив достаточности капитала (%)	22,10	23,44

27 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	1 095 582	368 318
Неиспользованные овердрафты	1 079 265	927 669
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	989 492	392 229
Обязательства по кредитным картам	78 627	58 332
	3 242 966	1 746 548

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют собой безусловные обязательства Банка.

28 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Банка могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	4 590	4 935
Сроком от 1 года до 5 лет	6 390	6 426
Сроком более 5 лет	7 525	9 119
	18 505	20 480

Банк заключил ряд договоров операционной аренды земельных участков, помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в отчете о совокупной прибыли, составили сумму 6 127 тыс. рублей (2010 год: 6 940 тыс. рублей).

29 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. В отчетном году Банк частично осуществлял страхование недвижимого имущества, транспортных средств. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

30 Операции со связанными сторонами

Операции с ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждений ключевого управленческого персонала, включенных в статью “Расходы на персонал” (см. Пояснение 10), может быть представлен следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Члены Правления	36 679	28 862
Вице-президенты	5 409	-
Члены Совета директоров	3 100	3 100
	45 188	31 962

В 2011 и 2010 годах остатки по счетам, обороты и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала составили:

	2011 год		2010 год	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Непогашенные кредиты				
на 1 января, брутто	938	2,51	1 304	12,82
Выдача кредитов за год	4 108	7,00	2 422	10,00
Погашение кредитов за год	(3 775)	7,00	(2 788)	10,00
Изменения в составе ключевого управленческого персонала	3 475	10,92	-	-
Непогашенные кредиты на 31 декабря, брутто	4 746	11,80	938	2,51
Резерв под обесценение на 31 декабря	(30)	-	(9)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов				
на 1 января	320 256	10,59	367 410	9,69
Средства, привлеченные за год	501 124	10,27	247 932	10,67
Средства, выплаченные за год	(501 558)	10,27	(295 086)	10,67
Изменения в составе ключевого управленческого персонала	(11 269)	3,44	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов на 31 декабря	308 553	12,70	320 256	10,59
Прочие обязательства	2 286	-	2 365	-
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении				
Обязательства по кредитным картам	5 625	-	3 260	-

Суммы, включенные в отчет о совокупной прибыли, по операциям с членами Совета директоров, Правления и Прочего ключевого управленческого персонала за год, закончившийся 31 декабря, составили:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Отчет о совокупной прибыли		
Процентные доходы	202	99
Процентные расходы	(31 442)	(34 115)
Комиссионные доходы	174	154
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	17	7
(Создание)/ восстановление резерва под обесценение	(21)	4

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнскую компанию Банка и прочие связанные стороны. Остатки по счетам, обороты и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год составили:

	Материнская компания		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах на 1 января	5 546 302	6,20	-	-	5 546 302
Средства, размещенные за год	60 210 580	5,97	-	-	60 210 580
Средства, погашенные за год	(62 647 863)	5,97	-	-	(62 647 863)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах на 31 декабря	3 109 019	6,05	-	-	3 109 019
Непогашенные кредиты на 1 января, брутто					
Выдача кредитов за год	-	-	1 249	-	1 249
Погашение кредитов за год	-	-	(1 105)	-	(1 105)
Изменения в составе связанных сторон	-	-	583	-	583
Непогашенные кредиты на 31 декабря, брутто	-	-	727	-	727
Резерв под обесценение	-	-	(5)	-	(5)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов на 1 января	-	-	155 828	8,80	155 828
Средства, привлеченные за год	-	-	177 022 119	0,97	177 022 119
Средства, выплаченные за год	-	-	(180 379 430)	0,97	(180 379 430)
Изменения в составе связанных сторон	-	-	4 496 743	9,36	4 496 743
Текущие счета и депозиты клиентов на 31 декабря	-	-	1 295 260	3,07	1 295 260

Остатки по счетам, обороты и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год составили:

	Материнская компания		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах на 1 января	4 188 587	7,74	-	-	4 188 587
Средства, размещенные за год	18 751 243	8,04	-	-	18 751 243
Средства, погашенные за год	(17 393 528)	8,04	-	-	(17 393 528)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах на 31 декабря	5 546 302	6,20	-	-	5 546 302
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов на 1 января	-	-	152 766	9,05	152 766
Средства, привлеченные за год	-	-	556 774	8,68	556 774
Средства, выплаченные за год	-	-	(553 712)	8,68	(553 712)
Текущие счета и депозиты клиентов на 31 декабря	-	-	155 828	8,80	155 828

Суммы, включенные в отчет о совокупной прибыли, по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря, составили:

	Материнская компания		Прочие	
	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Отчет о совокупной прибыли				
Процентные доходы	206 700	410 092	-	-
Процентные расходы	(360)	-	(13 020)	(12 969)
Комиссионные доходы	331	2 534	14 216	855
Комиссионные расходы	(19)	(218)	-	-
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(112 302)	15 787	32 536	(27)
Прочие доходы	13 967	15 103	-	-

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, финансовые инструменты Банка, отражаемые по справедливой стоимости, представлены долговыми инструментами с фиксированной доходностью уровня 1.