

1. Основная деятельность Банка

ОАО КБ «Мосводоканалбанк» (далее - Банк) - это коммерческий банк, созданный в 1994 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и преобразованный в открытое акционерное общество 16 октября 2001 года в соответствии с решением Общего собрания участников от 27 апреля 2001 года. Банк работает на основании лицензии № 2863, выданной Центральным банком Российской Федерации 16 октября 2002 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление дилерской деятельности; осуществление брокерской деятельности; осуществление деятельности по управлению ценными бумагами; осуществление депозитарной деятельности, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк не имеет филиалов.

Место нахождения: 105005, г. Москва, Плетешковский переулок, дом 3, стр.2.

Начиная с января 2005 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2011 году составила 102 человека (2010 г.: 106 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	2011	2010
	Доля (%)	Доля (%)
ОАО «Банк Москвы»	65,9	65,9
АОЗТ «Транспортная компания «Люблино»	25,0	25,0
ООО «ПСК Пикс»	4,1	4,1
ЗАО «Копр»	2,6	2,6
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	2,4	2,4
Итого	100,0	100,0

Банк входит в банковскую группу «Группа Банка Москвы».

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис, начавшийся в 2008 году, привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, повышению уровня безработицы и увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц.

В течение 2011 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождается ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и сокращением темпов инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2011 года основные биржевые индексы снизились, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

31 августа 2011 года агентство Standard & Poor's подтвердило суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте — «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

2 сентября 2011 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», прогноз «позитивный». 16 января 2012 года Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», изменив прогноз на «стабильный».

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2011 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством. С 1 января 2012 повысились требования к капиталу банков. За 2011 год ставка рефинансирования увеличилась с 7,75% до 8,0% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили от 4,0% до 5,5%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 8, 26.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 24, свидетельствует о достаточности средств для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Центрального банка РФ и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей раскрытию в отчете об изменениях в капитале.
- МСФО (IAS) 24 (в редакции 2009 года) «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 24 (в редакции 2003 года). Основными целями данного стандарта явились:
 - освобождение от требований по раскрытию операций между организациями, контролируруемыми, совместно контролируемыми, либо находящимися под значительным влиянием государственных и муниципальных органов (организаций, контролируемых государственными и муниципальными органами);
 - уточнение понятий «связанная сторона» и «операция со связанной стороной» для улучшения понимания и устранения противоречий.

- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, возникающих при передаче финансовых активов. Изменения включают требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе Банка, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства и взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, но Банк все еще подвержен определенным рискам и способен получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.
- Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). В рекомендациях по применению данной интерпретации уточнен порядок определения справедливой стоимости премиальных кредитов.
- Интерпретация (IFRIC) 14 «Предельная величина активов пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Основные изменения коснулись учета предоплаты минимальных взносов.
- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевого инструмента на имя кредитора.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке предприятием отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;

- инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
- все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). 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 (IFRS) 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.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправка требует, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправка вносит существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (поправка подлежит перспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 года). Поправка требует дополнительного раскрытия подверженности риску, возникающему при передаче финансовых активов. Поправка включает требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе компании, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанных с активом обязательств, а также взаимосвязь между финансовыми активами и соответствующими финансовыми обязательствами. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и выгодам, связанным с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие данной информации для понимания пользователем влияния таких рисков.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все другие межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемых которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы

финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Переклассификации финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если организация имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях реклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции до погашения, справедливая стоимость на дату реклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, которые организация продала или переклассифицировала до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения), за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как организация собрала практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от организации причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено организацией.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка возникает необходимость учета финансового актива по амортизированной стоимости, а не по справедливой стоимости, балансовая стоимость, основанная на справедливой стоимости финансового актива, с этого момента становится новой величиной амортизированной стоимости. Любые прибыль или убыток прошлых периодов, полученные от данного актива и отнесенные непосредственно на прочий совокупный доход применительно к финансовым активам с фиксированным сроком погашения следует амортизировать в течение оставшегося срока удерживаемой до погашения инвестиции, используя метод эффективной ставки процента.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

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

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Банк приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости. Изначально приобретенные кредиты отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой стоимость приобретенных кредитов. В дальнейшем они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и

невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами допускается учет вложений по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по финансовым активам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств возникновения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Балансовая стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков возникновения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированный депозит, полученный Банком, и отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Договоры «репо» и «обратного репо»

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- Мебель, компьютеры и офисное оборудование - 5 лет;
- Транспортные средства - 7 лет.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Уставный капитал

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

Условные обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на отчетную дату или перевел третьей стороне на эту дату.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до

чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту.

Вознаграждения сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Остатки по счетам в Центральном банке РФ (кроме обязательных резервов)	147 635	7 039
Наличные средства	64 698	198 150
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации;	29 486	46 573
- других стран	33 825	24 394
Итого денежных средств и их эквивалентов	275 644	276 156

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, включают торговые ценные бумаги.

	2011	2010
Корпоративные облигации	128 047	232 893
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 047	232 893

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими кредитными организациями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с июня 2012 года по октябрь 2013 года (2010 г.: с июля 2011 года по октябрь 2013 года), купонный доход от 6,9% до 8,3% годовых (2010 г.: от 6,5% до 14,9% годовых) и доходность к погашению от 6,9% до 8,8% годовых (2010 г.: от 6,2% до 7,8% годовых).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок.

Ниже представлен анализ долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Корпоративные облигации				
ОАО «АК БАРС» БАНК	BB/стабильный	B1/негативный	-	40 664
ОАО Банк «Петрокоммерц»	-	Ba3/негативный	B+/стабильный	38 874
АКБ «МБРР» (ОАО)	B+/позитивный	B1/негативный	-	35 530
ОАО «ТрансКредитБанк»	-	Ba1/стабильный	BBB-/стабильный	12 979
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				128 047

Ниже представлен анализ долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Корпоративные облигации				
ОАО «Банк Москвы»	BBB-/негативный	Baa1/негативный	-	102 751
ОАО «АК БАРС» БАНК	BB/стабильный	Ba3/негативный	-	40 894
ОАО Банк «Петрокоммерц»	-	Ba3/негативный	B+/стабильный	40 817
АКБ «МБРР» (ОАО)	B+/позитивный	B1/стабильный	-	35 389
ОАО «ТрансКредитБанк»	-	Ba1/стабильный	BB/стабильный	13 042
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				232 893

7. Средства в других банках

	2011	2010
Корреспондентские и текущие счета в других банках	20 313	59 307
Договоры «обратного репо» с другими банками	-	554 716
Кредиты и депозиты в других банках	-	285 039
Итого средств в других банках	20 313	899 062

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было остатков денежных средств, превышающих 10% капитала Банка (2010 г.: шесть банков-контрагентов). Совокупная сумма этих средств по состоянию на 31 декабря 2010 года составляла 885 887 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства в других банках в сумме 554 716 тысяч рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо», по справедливой стоимости 620 026 тысяч рублей, из которых Банк имел право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 554 716 тысяч рублей.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года показал, что все средства в других банках в общей сумме 20 313 тысяч рублей (2010 г.: 899 062 тысячи рублей) являются текущими без признаков обесценения.

8. Кредиты клиентам

	2011	2010
Ипотечные кредиты физическим лицам	48 995	67 519
Корпоративные кредиты	25 658	89 437
Потребительские кредиты физическим лицам	16 585	6 569
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	9 863	19 469
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(26 231)	(52 030)
Итого кредитов клиентам	74 870	130 964

Начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года составили 8 664 тысячи рублей (2010 г.: 8 742 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2010 и 2011 годов:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2010 года	82 102	591	-	82 693
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2010 года	(30 736)	7	144	(30 585)
Кредиты, списанные в течение 2010 года как безнадежные	-	(78)	-	(78)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года	51 366	520	144	52 030
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2011 года	(25 708)	81	(144)	(25 771)
Кредиты, списанные в течение 2011 года как безнадежные	-	(28)	-	(28)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	25 658	573	-	26 231

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	65 580	64,9	74 088	40,4
Промышленность	25 658	25,3	18 965	10,4
Операции с недвижимостью	9 863	9,8	14 650	8,0
Строительство	-	-	47 488	26,0
Торговля	-	-	18 813	10,3
Финансовые услуги	-	-	8 990	4,9
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	101 101	100,0	182 994	100,0

В состав ипотечных кредитов, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года входят кредиты, приобретенные Банком у ОАО «Центральная Ипотечная Компания», на общую сумму 48 995 тысяч рублей (2010 г.: 67 519 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было заемщиков с суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка (2010 г.: один заемщик, сумма этого кредита по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 47 483 тысячи рублей или 25,9% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	48 995	-	48 995	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	48 995	-	48 995	-
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	25 658	(25 658)	-	100,0%
Итого корпоративных кредитов	25 658	(25 658)	-	100,0%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	16 518	(510)	16 008	3,1%
Кредиты, просроченные на срок от 3 месяцев до 6 месяцев	5	(1)	4	20,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	62	(62)	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	16 585	(573)	16 012	3,5%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за резерва вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	9 863	-	9 863	-
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	9 863	-	9 863	-
Итого кредитов клиентам	101 101	(26 231)	74 870	25,9%

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за резерва вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	67 519	-	67 519	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	67 519	-	67 519	-
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	47 488	(9 417)	38 071	19,8%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 873	(1 873)	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	40 076	(40 076)	-	100,0%
Итого корпоративных кредитов	89 437	(51 366)	38 071	57,4%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	6 009	(123)	5 886	2,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	423	(260)	163	61,5%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	137	(137)	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	6 569	(520)	6 049	7,9%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	19 469	(144)	19 325	0,7%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	19 469	(144)	19 325	0,7%
Итого кредитов клиентам	182 994	(52 030)	130 964	28,4%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе или являющиеся необесцененными. Необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения индивидуально обесцененных кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты
Индивидуально обесцененные кредиты	
Недвижимость	69 277
Поручительства	11 689
Оборудование и прочие основные средства	10 560
Товары в обороте	9 272
Итого залогового обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам	100 798

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения индивидуально обесцененных кредитов по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты
Индивидуально обесцененные кредиты	
Поручительства	105 398
Недвижимость	50 471
Товары в обороте	32 522
Оборудование и прочие основные средства	30 560
Права требования	30 349
Транспорт	13 572
Итого залогового обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам	262 872

Стоимость залогового обеспечения рассчитана с применением дисконтов в зависимости от видов обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения может отличаться от балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года отсутствовали кредиты клиентам, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Ниже представлена информация о структуре залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предприни- мателям, малому и среднему бизнесу	Итого
Недвижимость	48 995	25 658	-	9 863	84 516
Поручительства	-	-	5 126	-	5 126
Транспорт	-	-	3 979	-	3 979
Необеспеченные	-	-	7 480	-	7 480
Итого	48 995	25 658	16 585	9 863	101 101

Ниже представлена информация о структуре залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предприни- мателям, малому и среднему бизнесу	Итого
Недвижимость	67 519	50 471	-	14 650	132 640
Права требования	-	30 349	-	-	30 349
Транспорт	-	8 617	290	-	8 907
Поручительства	-	-	4 783	-	4 783
Необеспеченные	-	-	1 496	4 819	6 315
Итого	67 519	89 437	6 569	19 469	182 994

По многим предоставленным кредитам может быть несколько поручителей, в связи с чем общая сумма поручительств по кредитам превышает сумму кредитов, в отношении которых они выданы.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Векселя	862 353	504 485
- Корпоративные облигации	410 865	311 831
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	381 048	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 654 266	816 316

Векселя в портфеле Банка представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими банками, с номиналом в валюте РФ. Векселя в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с февраля 2012 года по ноябрь 2012 года (2010 г.: с января 2011 года по март 2012 года), процентную ставку от 5,8% до 8,0% годовых (2010 г.: от 5,3% до 8,0% годовых) и доходность к погашению от 6,9% до 9,8% годовых (2010 г.: от 5,3% до 7,9% годовых).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте РФ, выпущенными российскими кредитными организациями и компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с марта 2012 года по сентябрь 2020 года (2010 г.: с марта 2012 года по ноябрь 2017 года), купонный доход от 7,2% до 9,8% годовых (2010 г.: от 7,0% до 13,5% годовых) и доходность к погашению от 7,4% до 14,1% годовых (2010 г.: от 7,4% до 9,0% годовых).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с ноября 2014 года по март 2018 года (2010 г.: отсутствовали), купонный доход от 6,9% до 8,1% годовых в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 7,4% до 8,3% годовых.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 381 048 тысяч рублей (2010 г.: отсутствовали) (Примечание 13).

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги				
Векселя				
- Банк Москвы (ОАО)	BBB-/стабильный	Ba2/стабильный	-	228 534
- ОАО «ОТП Банк»	BB/негативный	Ba2/стабильный	-	66 510
- ОАО «Промсвязьбанк»	BB-/стабильный	Ba2/стабильный	-	66 429
- ОАО «Московский Кредитный Банк»	B+/ стабильный	B1/стабильный	B+/ стабильный	63 840
- ОАО АКБ «Росбанк»	BBB+/стабильный	Baa2/стабильный	BB+/позитивный	61 698
- ОАО «Газпромбанк»	-	Baa3/стабильный	BB+/стабильный	58 540
- Сбербанк России ОАО	BBB/стабильный	Baa1/стабильный	-	58 287
- ОАО «Альфа-Банк»	BB+/стабильный	Ba1/стабильный	BB/стабильный	56 961
- ОАО «Россельхозбанк»	BBB/стабильный	Baa1/стабильный	-	56 675
- ЗАО «Глобэксбанк»	BB/стабильный	-	BB/стабильный	49 112
- ОАО «АБ «Россия»	-	B2/стабильный	B+/стабильный	48 361
- Банк ВТБ (ОАО)	BBB/стабильный	Baa1/негативный	BBB/стабильный	47 406
Корпоративные облигации				
- ОАО «Номос-Банк»	BB-/стабильный	Ba3/стабильный	-	60 746
- ОАО «ТГК-9»	-	-	-	56 987
- АИКБ «Татфондбанк»	-	B2/негативный	-	56 292
- ОАО «ФСК ЕЭС»	-	Baa2/-	BBB/стабильный	52 261
- ОАО «РЖД»	BBB/стабильный	Baa1/стабильный	BBB/стабильный	40 963
- ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	BB+/ стабильный	Ba2/стабильный	BB/ стабильный	38 716
- ОАО «АЛРОСА»	BB-/стабильный	Ba3/стабильный	BB-/стабильный	32 058
- ОАО «Группа ЛСР»	B-/стабильный	B2/стабильный	-	30 303
- ОАО «ТГК-2»	CCC/-	-	-	18 344
- ОАО «Татнефть им.В.Д.Шашина»	BB/стабильный	Ba2/стабильный	-	15 055
- ОАО «ТГК-6»	-	-	-	9 140
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB+/стабильный	Baa2/стабильный	BBB+/стабильный	381 048
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				1 654 266

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги				
Векселя				
- Банк Москвы (ОАО)	BBB-/негативный	Baa1/негативный	-	219 175
- ОАО «Россельхозбанк»	BBB/стабильный	Baa1/стабильный	-	57 318
- Сбербанк России ОАО	BBB/стабильный	Baa1/стабильный	-	57 187
- ОАО «Альфа-Банк»	BB/стабильный	Ba1/стабильный	B+/позитивный	55 114
- ОАО «Газпромбанк»	-	Baa3/стабильный	BB/позитивный	59 106
- Банк ВТБ (ОАО)	BBB/стабильный	Baa1/стабильный	BBB/стабильный	56 585
Корпоративные облигации				
- Банк Зенит (ОАО)	B+/стабильный	Ba3/стабильный	-	58 344
- АИКБ «Татфондбанк»	-	B2/негативный	-	57 189
- ОАО «ГМК «Норильский никель»	BBB-/стабильный	Baa2/стабильный	BBB-/стабильный	54 498
- ОАО «Номос-Банк»	BB-/стабильный	Ba3/стабильный		47 565
- ОАО «РЖД»	BBB/позитивный	Baa1/стабильный	BBB/стабильный	42 253
- ОАО «Группа ЛСР»	B-/стабильный	B2/стабильный		31 837
- ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	BB+/позитивный	Ba2/стабильный	BB/позитивный	20 145
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				816 316

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	Примечание	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января		816 316	72 429
Приобретение		2 098 448	1 253 988
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		(18 143)	(1 436)
Начисленные процентные доходы	20	83 860	35 468
Проценты полученные		(70 109)	(16 696)
Переклассификация финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения		(111 074)	-
Погашение		(368 184)	-
Реализация		(776 848)	(527 437)
Балансовая стоимость на 31 декабря		1 654 266	816 316

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2011	2010
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	202 949	-
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	116 359	45 541
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	319 308	45 541

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями (2010 г.: отсутствовали). Данные облигации имеют сроки погашения с июня 2013 года по июнь 2015 года, купонный доход от 7,5% до 9% годовых и доходность к погашению от 7,5% до 9,6% годовых.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения в августе 2014 года, купонный доход 12,0% годовых и доходность к погашению 7,4% годовых (2010 г.: в январе 2011 года, купонный доход 6,1% годовых и доходность к погашению 2,1% годовых).

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат»	BBB-/стабильный	Baa3/стабильный	BBB-/стабильный	59 811
-ОАО «Банк Зенит»	B+/стабильный	Ba3/стабильный		58 672
- ОАО «Горно-металлургическая компания «Норильский никель»	BB+/стабильный	Baa2/стабильный	BBB-/негативный	54 082
- ОАО «АЛРОСА»	BB-/стабильный	Ba3/стабильный	BB-/стабильный	30 384
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB+/стабильный	Baa2/стабильный	BBB+/стабильный	116 359
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения				319 308

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB+/стабильный	Baa2/стабильный	BBB+/стабильный	45 541
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения				45 541

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения:

	Примечание	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января		45 541	66 328
Приобретения		227 245	-
Начисленные процентные доходы	20	13 767	2 787
Проценты полученные		(11 608)	(3 107)
Переклассификация финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения		111 074	-
Погашение		(66 711)	(20 467)
Балансовая стоимость на 31 декабря		319 308	45 541

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения, в течение 2010 года:

	2010
Резерв под обесценение на 1 января	368
Восстановление резерва под обесценение в течение 2010 года	(368)
Резерв под обесценение на 31 декабря	-

Банк не формировал резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения, в 2011 году.

11. Основные средства

	Мебель, компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	2 441	3 207	5 648
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2011 года	39 431	10 403	49 834
Приобретение	461	-	461
Выбытие	(4 316)	(1 589)	(5 905)
Остаток на 31 декабря 2011 года	35 576	8 814	44 390
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2011 года	36 990	7 196	44 186
Амортизационные отчисления	1 284	1 290	2 574
Выбытие	(4 301)	(1 468)	(5 769)
Остаток на 31 декабря 2011 года	33 973	7 018	40 991
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	1 603	1 796	3 399

	Мебель, компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	3 108	4 700	7 808
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2010 года	41 283	12 781	54 064
Приобретение	852	-	852
Выбытие	(2 704)	(2 378)	(5 082)
Остаток на 31 декабря 2010 года	39 431	10 403	49 834
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2010 года	38 175	8 081	46 256
Амортизационные отчисления	1 515	1 493	3 008
Выбытие	(2 700)	(2 378)	(5 078)
Остаток на 31 декабря 2010 года	36 990	7 196	44 186
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	2 441	3 207	5 648

12. Прочие активы

	2011	2010
Авансовые платежи	1 466	1 643
Дебиторская задолженность	345	1 031
Прочее	699	157
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(274)	(236)
Итого прочих активов	2 236	2 595

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2011 и 2010 годов:

	Авансовые платежи	Дебиторская задолженность	Инвестиции в ассоци- ированные компании	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2010 года	-	530	5	535
Отчисления/(восстановление) резерва в течение 2010 года	43	(272)	-	(229)
Прочие активы, списанные в течение 2010 года как безнадежные	-	(65)	(5)	(70)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2010 года	43	193	-	236
Отчисления/(восстановление) резерва в течение 2011 года	64	(8)	-	56
Прочие активы, списанные в течение 2011 года как безнадежные	-	(18)	-	(18)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года	107	167	-	274

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Дебиторская задолженность	178	167	345
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	-	(167)	(167)
Итого	178	-	178

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Дебиторская задолженность	838	193	1 031
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	-	(193)	(193)
Итого	838	-	838

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Просроченные				Итого
	До 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	10	19	18	120	167
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(10)	(19)	(18)	(120)	(167)
Итого	-	-	-	-	-

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Просроченные			Итого
	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	32	51	110	193
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(32)	(51)	(110)	(193)
Итого	-	-	-	-

13. Средства других банков

	2011	2010
Договоры «репо»	332 705	-
Корреспондентские счета других банков	-	13
Итого средств других банков	332 705	13

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в одном банке-контрагенте (2010 г.: отсутствовали). Совокупная сумма этих средств составляла 332 705 тысяч рублей.

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», включают облигации федерального займа со справедливой стоимостью 381 048 тысяч рублей на 31 декабря 2011 года (2010 г.: отсутствовали) (Примечание 9).

14. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и муниципальные организации		
- Расчетные счета	627 248	435 808
- Срочные депозиты	164 704	144 264
Прочие юридические лица		
- Расчетные счета	695 676	615 275
- Срочные депозиты	61 602	109 764
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	201 201	594 088
- Срочные вклады	136 498	161 096
Итого средств клиентов	1 886 929	2 060 295

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Распределение воды, газа и электроэнергии	632 005	33,5	439 127	21,3
Строительство	520 494	27,6	459 514	22,3
Физические лица	337 699	17,9	755 184	36,6
Проектирование	218 820	11,6	162 781	7,9
Промышленность	95 462	5,1	99 404	4,8
Услуги	28 941	1,5	40 935	2,0
Торговля	22 902	1,2	63 133	3,1
Операции с недвижимостью	20 819	1,1	27 850	1,3
Транспорт	1 120	0,1	1 576	0,1
Финансовые услуги	392	-	3 446	0,2
Прочее	8 275	0,4	7 345	0,4
Итого средств клиентов	1 886 929	100,0	2 060 295	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года 10 клиентов (2010 г.: 8 клиентов) имели остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 1 249 439 тысяч рублей или 66,2% от общей суммы средств клиентов (2010 г.: 962 370 тысяч рублей или 46,7% от общей суммы средств клиентов).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	13 923	6 734
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	13 923	6 734

Векселя с номиналом в рублях Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с января 2012 года по январь 2013 года (2010 г.: с января 2007 года по февраль 2012), процентную ставку 0% (2010 г.: от 0% до 8,9% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка отсутствовали выпущенные долговые ценные бумаги, превышающие в общей сумме 10% капитала Банка.

16. Прочие заемные средства

	2010
Субординированный депозит	60 000
Итого прочих заемных средств	60 000

Субординированный депозит в сумме 60 000 тысяч рублей, привлеченный Банком в 2004 году от ОАО «Компания «Главмосстрой», погашен Банком в январе 2011 года. Процентная ставка по привлеченному субординированному депозиту составляла 3% годовых.

17. Прочие обязательства

	2011	2010
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	4 504	3 159
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	1 199	295
Кредиторская задолженность	1 116	1 671
Авансы полученные	138	260
Обязательства по переводам	-	316
Итого прочих обязательств	6 957	5 701

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу представляют собой обязательства по оплате неиспользованных отпусков и премий персоналу.

18. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2011			2010		
	Количество акций	Номи- нальная стои- мость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номи- нальная стои- мость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	184 762	184 762	408 870	184 762	184 762	408 870
Итого уставного капитала	184 762	184 762	408 870	184 762	184 762	408 870

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 123 403 тысячи рублей (2010 г.: 119 871 тысяча рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 41 609 тысяч рублей (2010 г.: 41 609 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

20. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	83 860	35 468
Средства в других банках		28 721	28 924
Кредиты клиентам		21 408	24 446
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	13 767	2 787
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13 569	43 174
Итого процентных доходов		161 325	134 799
Процентные расходы			
Средства клиентов		40 663	26 670
Средства других банков		730	99
Прочие заемные средства		153	1 800
Итого процентных расходов		41 546	28 569
Чистые процентные доходы		119 779	106 230

21. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	42 084	75 747
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	1 754	2 097
Комиссии по выданным гарантиям	796	342
Комиссии за операции с ценными бумагами	29	1 121
Прочее	111	1 556
Итого комиссионных доходов	44 774	80 863
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с банковскими картами	7 086	10 284
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	1 901	1 499
Прочее	-	208
Итого комиссионных расходов	8 987	11 991
Чистые комиссионные доходы	35 787	68 872

22. Операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Затраты на персонал		88 254	79 364
Аренда		37 713	38 285
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		20 064	21 803
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		9 946	10 673
Административные расходы		6 612	7 900
Амортизация основных средств	11	2 574	3 008
Реклама и маркетинг		183	215
Прочее		12 229	6 053
Итого операционных расходов		177 575	167 301

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 793	9 956
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(4 195)	(2 874)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в капитале	3 629	288
Расходы по налогу на прибыль за год	3 227	7 370

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	6 387	35 584
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	1 277	7 117
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(1 264)	(141)
Прочие разницы	3 214	394
Расходы по налогу на прибыль за год	3 227	7 370

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

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Расходы от реализации прав требования по кредитным операциям	-	(3 725)	3 725
Резерв под обесценение кредитов клиентам	1 767	(1 239)	3 006
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	851	(1 145)	1 996
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	614	(231)	845
Основные средства	597	148	449
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	3 806	3 629	177
Налоговый убыток	5 852	5 852	-
Прочее	1 017	906	111
Общая сумма отложенных налоговых активов	14 504	4 195	10 309

	2010	Изменение	2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Расходы от реализации прав требования по кредитным операциям	3 725	3 725	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам	3 006	(2 918)	5 924
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 996	2 040	(44)
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	845	(195)	1 040
Основные средства	449	(42)	491
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	177	288	(111)
Прочее	111	(24)	135
Общая сумма отложенных налоговых активов	10 309	2 874	7 435

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в налоговом учете Банка, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражен налоговый убыток в сумме 29 262 тысячи рублей.

В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации Банки имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов в течение 10 лет.

Отложенный налоговый актив в сумме 5 852 тысячи рублей, связанная с вышеуказанным налоговым убытком, был признан в составе отложенных налоговых активов Банка на 31 декабря 2011 года, поскольку имеются достаточные основания того, что он получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток.

24. Управление рисками

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

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, принимая решение о выдаче кредита индивидуально по каждому заемщику. Служба оценки рисков осуществляет регулярный мониторинг рисков по банкам-контрагентам и эмитентам ценных бумаг и, в случае изменения ситуации, представляет новые лимиты на утверждение на Кредитном комитете.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк регламентирует органам и конкретным должностным лицам полномочия на совершение кредитных операций.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 26.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 8.

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

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала Банка (Примечания 7 и 8).

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 14 ноября 2009 года № 313-П «О порядке расчета

кредитными организациями величины рыночного риска». За 2010 год совокупная балансовая стоимость торгового портфеля Банка составляла менее 5% величины балансовых активов Банка.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	241 819	33 825	-	275 644
Обязательные резервы на счетах в Банке России	31 762	-	-	31 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 047	-	-	128 047
Средства в других банках	20 313	-	-	20 313
Кредиты клиентам	74 870	-	-	74 870
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 654 266	-	-	1 654 266
Инвестиции, удерживаемые до погашения	319 308	-	-	319 308
Основные средства	3 399	-	-	3 399
Прочие активы	2 236	-	-	2 236
Текущие налоговые активы	6 015	-	-	6 015
Отложенные налоговые активы	14 504	-	-	14 504
Итого активов	2 496 539	33 825	-	2 530 364
Обязательства				
Средства других банков	332 705	-	-	332 705
Средства клиентов	1 886 769	-	160	1 886 929
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 923	-	-	13 923
Прочие обязательства	6 957	-	-	6 957
Итого обязательств	2 240 354	-	160	2 240 514
Чистая балансовая позиция	256 185	33 825	(160)	289 850
Обязательства кредитного характера	78 011	-	-	78 011

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

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	251 762	24 394	276 156
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 544	-	16 544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232 893	-	232 893
Средства в других банках	899 062	-	899 062
Кредиты клиентам	130 964	-	130 964
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	816 316	-	816 316
Инвестиции, удерживаемые до погашения	45 541	-	45 541
Основные средства	5 648	-	5 648
Прочие активы	2 595	-	2 595
Отложенные налоговые активы	10 309	-	10 309
Итого активов	2 411 634	24 394	2 436 028
Обязательства			
Средства других банков	13	-	13
Средства клиентов	2 060 295	-	2 060 295
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 734	-	6 734
Прочие заемные средства	60 000	-	60 000
Прочие обязательства	5 701	-	5 701
Текущие налоговые обязательства	2 081	-	2 081
Итого обязательств	2 134 824	-	2 134 824
Чистая балансовая позиция	276 810	24 394	301 204
Обязательства кредитного характера	64 626	-	64 626

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	229 628	29 589	15 790	637	275 644
Обязательные резервы на счетах в Банке России	31 762	-	-	-	31 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 047	-	-	-	128 047
Средства в других банках	19 541	447	325	-	20 313
Кредиты клиентам	74 870	-	-	-	74 870
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 654 266	-	-	-	1 654 266
Инвестиции, удерживаемые до погашения	319 308	-	-	-	319 308
Основные средства	3 399	-	-	-	3 399
Прочие активы	2 236	-	-	-	2 236
Текущие налоговые активы	6 015	-	-	-	6 015
Отложенные налоговые активы	14 504	-	-	-	14 504
Итого активов	2 483 576	30 036	16 115	637	2 530 364
Обязательства					
Средства других банков	332 705	-	-	-	332 705
Средства клиентов	1 839 119	30 115	16 965	730	1 886 929
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 923	-	-	-	13 923
Прочие обязательства	6 937	16	4	-	6 957
Итого обязательств	2 192 684	30 131	16 969	730	2 240 514
Чистая балансовая позиция	290 892	(95)	(854)	(93)	289 850
Обязательства кредитного характера	77 869	-	142	-	78 011

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	221 113	27 432	27 006	605	276 156
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 544	-	-	-	16 544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232 893	-	-	-	232 893
Средства в других банках	897 401	774	887	-	899 062
Кредиты клиентам	130 964	-	-	-	130 964
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	816 316	-	-	-	816 316
Инвестиции, удерживаемые до погашения	45 541	-	-	-	45 541
Основные средства	5 648	-	-	-	5 648
Прочие активы	2 570	25	-	-	2 595
Отложенные налоговые активы	10 309	-	-	-	10 309
Итого активов	2 379 299	28 231	27 893	605	2 436 028
Обязательства					
Средства других банков	1	12	-	-	13
Средства клиентов	1 998 313	29 586	31 702	694	2 060 295
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 734	-	-	-	6 734
Прочие заемные средства	60 000	-	-	-	60 000
Прочие обязательства	5 695	6	-	-	5 701
Текущие налоговые обязательства	2 081	-	-	-	2 081
Итого обязательств	2 072 824	29 604	31 702	694	2 134 824
Чистая балансовая позиция	306 475	(1 373)	(3 809)	(89)	301 204
Обязательства кредитного характера	64 626	-	-	-	64 626

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение определено исходя из анализа исторических данных о курсе валюты за декабрь 2011 года:

	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	(4)	(3)
Ослабление доллара США на 4%	4	3
Укрепление евро на 5%	(43)	(34)
Ослабление евро на 5%	43	34
Укрепление прочих валют на 5%	(5)	(4)
Ослабление прочих валют на 5%	5	4

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение определено исходя из анализа исторических данных о курсе валюты за декабрь 2010 года:

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	(55)	(44)
Ослабление доллара США на 4%	55	44
Укрепление евро на 5%	(190)	(152)
Ослабление евро на 5%	190	152
Укрепление прочих валют на 5%	(4)	(3)
Ослабление прочих валют на 5%	4	3

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка по срокам погашения (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами), а также возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств вследствие незапланированного спроса на денежные средства со стороны клиентов (кредиторов) Банка. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и другим финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения обязательств, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения своих обязательств.

Политика Банка по управлению ликвидностью и рисками ликвидности заключается в поддержании оптимального соотношения таких параметров как ликвидность/риски/ доходность. Приоритетной задачей в области управления ликвидностью является поддержание и обеспечение необходимого уровня высоколиквидных активов для выполнения всех принятых на себя обязательств без существенных потерь для Банка.

Управление ликвидностью и рисками ликвидности находится под постоянным контролем Управления денежного и фондового рынка и Планово-аналитического управления Банка.

Планово-аналитическое управление проводит оценку риска ликвидности на основании:

- индикативных методов оценки;
- прогнозирования денежных потоков;
- расчета статического и динамического ГЭПов ликвидности.

Результаты, полученные на основе проведенного анализа, позволяют Банку формировать оптимальный портфель активов, обеспечивающий сбалансированную позицию для выполнения обязательств и позволяющий получать необходимый доход. Данный подход по управлению активами позволяет минимизировать риски ликвидности. Планово-аналитическое управление контролирует риски несоблюдения нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 51,2% (2010 г.: 22,2%);

- Норматив текущей ликвидности (НЗ), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 67,9% (2010 г.: 121,5%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 7,9% (2010 г.: 22,9%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Планово-аналитическое управление. Управление денежного и фондового рынка совместно с Планово-аналитическим управлением обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих инструментов денежного рынка, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Планово-аналитическое управление контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Итого
Средства других банков	333 188	-	-	-	333 188
Средства клиентов	1 543 812	45 883	121 407	201 620	1 912 722
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 865	1 947	-	111	13 923
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 888 865	47 830	121 407	201 731	2 259 833

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Итого
Средства других банков	13	-	-	-	13
Средства клиентов	1 625 428	61 904	364 803	27 169	2 079 304
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 550	-	2 363	1 821	6 734
Прочие заемные средства	60 148	-	-	-	60 148
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 688 139	61 904	367 166	28 990	2 146 199

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

Помимо представленного выше анализа по срокам погашения без учета дисконтирования, для управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	275 644	-	-	-	-	275 644
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	31 762	31 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 047	-	-	-	-	128 047
Средства в других банках	20 313	-	-	-	-	20 313
Кредиты клиентам	119	1 254	2 423	71 074	-	74 870
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 654 266	-	-	-	-	1 654 266
Инвестиции, удерживаемые для погашения	-	-	-	319 308	-	319 308
Основные средства	-	-	-	-	3 399	3 399
Прочие активы	1 084	848	299	5	-	2 236
Текущие налоговые активы	-	6 015	-	-	-	6 015
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	14 504	14 504
Итого активов	2 079 473	8 117	2 722	390 387	49 665	2 530 364
Обязательства						
Средства других банков	332 705	-	-	-	-	332 705
Средства клиентов	1 543 791	45 247	118 478	179 413	-	1 886 929
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 865	1 947	-	111	-	13 923
Прочие обязательства	5 752	1 200	5	-	-	6 957
Итого обязательств	1 894 113	48 394	118 483	179 524	-	2 240 514
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	185 360	(40 277)	(115 761)	210 863	49 665	289 850
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	185 360	145 083	29 322	240 185	289 850	
Обязательства кредитного характера	17 377	1 947	565	58 122	-	78 011

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	276 156	-	-	-	-	276 156
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	16 544	16 544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232 893	-	-	-	-	232 893
Средства в других банках	899 062	-	-	-	-	899 062
Кредиты клиентам	10 948	417	1 345	118 254	-	130 964
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	816 316	-	-	-	-	816 316
Инвестиции, удерживаемые для погашения	45 541	-	-	-	-	45 541
Основные средства	-	-	-	-	5 648	5 648
Прочие активы	1 261	975	343	16	-	2 595
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	10 309	10 309
Итого активов	2 282 177	1 392	1 688	118 270	32 501	2 436 028
Обязательства						
Средства других банков	13	-	-	-	-	13
Средства клиентов	1 624 881	60 949	347 968	26 497	-	2 060 295
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 550	-	2 363	1 821	-	6 734
Прочие заемные средства	60 000	-	-	-	-	60 000
Текущие налоговые обязательства	-	2 081	-	-	-	2 081
Прочие обязательства	5 308	388	5	-	-	5 701
Итого обязательств	1 692 752	63 418	350 336	28 318	-	2 134 824
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	589 425	(62 026)	(348 648)	89 952	32 501	301 204
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	589 425	527 399	178 751	268 703	301 204	
Обязательства кредитного характера	2 320	-	2 363	59 943	-	64 626

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории до востребования и менее 1 месяца в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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

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

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

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 080	-	-	-	273 564	275 644
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	31 762	31 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 047	-	-	-	-	128 047
Средства в других банках	322	-	-	-	19 991	20 313
Кредиты клиентам	119	1 254	2 423	71 074	-	74 870
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 654 266	-	-	-	-	1 654 266
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	319 308	-	319 308
Основные средства	-	-	-	-	3 399	3 399
Прочие активы	-	-	-	-	2 236	2 236
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	6 015	6 015
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	14 504	14 504
Итого активов	1 784 834	1 254	2 423	390 382	351 471	2 530 364
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	332 705	332 705
Средства клиентов	20 026	45 247	118 478	179 413	1 523 765	1 886 929
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	13 923	13 923
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	6 957	6 957
Итого обязательств	20 026	45 247	118 478	179 413	1 877 350	2 240 514
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	1 764 808	(43 993)	(116 055)	210 969	(1 525 879)	289 850
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	1 764 808	1 720 815	1 604 760	1 815 729	289 850	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	15 277	-	-	-	260 879	276 156
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	16 544	16 544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232 893	-	-	-	-	232 893
Средства в других банках	840 061	-	-	-	59 001	899 062
Кредиты клиентам	10 948	417	1345	118 254	-	130 964
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	816 316	-	-	-	-	816 316
Инвестиции, удерживаемые до погашения	45 541	-	-	-	-	45 541
Основные средства	-	-	-	-	5 648	5 648
Прочие активы	-	-	-	-	2 595	2 595
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	10 309	10 309
Итого активов	1 961 036	417	1 345	118 254	354 976	2 436 028
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	13	13
Средства клиентов	566 937	60 949	347 968	26 497	1 057 944	2 060 295
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 550	-	2 363	1 821	-	6 734
Прочие заемные средства	60 000	-	-	-	-	60 000
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	2 081	2 081
Прочие обязательства	-	-	-	-	5 701	5 701
Итого обязательств	629 487	60 949	350 331	28 318	1 065 739	2 134 824
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	1 331 549	(60 532)	(348 986)	89 936	(710 763)	301 204
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	1 331 549	1 271 017	922 031	1 011 967	301 204	-

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

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

	2011			2010		
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Рубли	Дол- лары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
через прибыль и убыток	7,7%	-	-	7,8%	-	-
Средства в других банках	-	2,0%	-	3,1%	0,8%	-
Кредиты клиентам	15,1%	-	-	16,3%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,6%	-	-	7,5%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9,5%	-	-	6,1%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов	1,3%	4,6%	2,5%	1,1%	3,1%	3,1%
Прочие заемные средства	-	-	-	3,0%	-	-

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску изменения котировок ценных бумаг. Заместитель Председателя Правления Банка контролирует и санкционирует операции с ценными бумагами. Если бы на 31 декабря 2011 года котировки ценных бумаг изменились на 5% (2010 г.: 5%) при том, что другие переменные остались бы неизменными, то:

- в результате переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прибыль до налогообложения за год изменилась бы на 6 313 тысячи рублей (2010 г.: на 11 347 тысяч рублей);
- в результате переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, совокупный доход изменился бы на 44 360 тысячи рублей (2010 г.: 21 262 тысячи рублей).

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и совокупный доход Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	2011	2010
Основной капитал	293 004	296 595
Дополнительный капитал	804	6 985
Итого нормативного капитала	293 808	303 580
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	13,8	20,3

26. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является субъектом и объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

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

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

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

	2011	2010
Менее 1 года	23 612	25 033
От 1 года до 5 лет	6 732	25 575
Итого обязательств по операционной аренде	30 344	50 608

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску возникновения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Гарантии выданные	72 499	62 306
Неиспользованные кредитные линии	5 512	2 320
Итого обязательств кредитного характера	78 011	64 626

По состоянию на 31 декабря 2011 года гарантии, выданные Банком, в сумме 13 812 тысяч рублей обеспечены собственными векселями Банка (2010 г.: 4 184 тысячи рублей).

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между независимыми заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	275 644	275 644	276 156	276 156
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 047	128 047	232 893	232 893
Средства в других банках	20 313	20 313	899 062	899 062
Кредиты клиентам	74 870	74 870	130 964	130 964
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 654 266	1 654 266	816 316	816 316
Инвестиции, удерживаемые до погашения	319 308	318 104	45 541	45 644
Финансовые обязательства				
Средства других банков	332 705	332 705	13	13
Средства клиентов	1 886 929	1 886 929	2 060 295	2 060 295
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 923	11 947	6 734	6 392
Прочие заемные средства	-	-	60 000	60 000

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные средства до востребования.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

Прочие заемные средства. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой приблизительно равна балансовой стоимости так как данные инструменты не имеют рыночных котировок и привлечены на особых условиях.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 января 2011 года. К 1-му уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко 2-му уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива.

	1-й уровень	2-й уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 047	-	128 047
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (общая сумма)	791 913	862 353	1 654 266

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 января 2010 года. К 1-му уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко 2-му уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива.

	1-й уровень	2-й уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232 893	-	232 893
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (общая сумма)	311 831	504 485	816 316

28. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, удерживаемые до погашения; 3) ссуды и дебиторская задолженность; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Вместе с тем, МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты - раскрытия» требует представления в отчетности финансовых инструментов по классам.

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	275 644	-	-	-	275 644
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Корпоративные облигации	128 047	-	-	-	128 047
Средства в других банках					
- Корреспондентские и текущие счета в других банках	-	20 313	-	-	20 313
Кредиты клиентам					
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	48 995	-	-	48 995
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	16 012	-	-	16 012
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	9 863	-	-	9 863
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	1 273 218	-	1 273 218
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	381 048	-	381 048
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	202 949	202 949
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	-	116 359	116 359
Итого финансовых активов	403 691	95 183	1 654 266	319 308	2 472 448
Нефинансовые активы					57 916
Итого активов					2 530 364

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задол- женность	Финансовые активы, имею- щиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удержи- ваемые до погашения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	276 156	-	-	-	276 156
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Корпоративные облигации	232 893	-	-	-	232 893
Средства в других банках					
- Договоры «обратного репо» с другими банками	-	554 716	-	-	554 716
- Кредиты и депозиты в других банках	-	285 039	-	-	285 039
- Корреспондентские и текущие счета в других банках	-	59 307	-	-	59 307
Кредиты клиентам					
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	67 519	-	-	67 519
- Корпоративные кредиты	-	38 071	-	-	38 071
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	19 325	-	-	19 325
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	6 049	-	-	6 049
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	816 316	-	816 316
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	-	45 541	45 541
Итого финансовых активов	509 049	1 030 026	816 316	45 541	2 400 932
Нефинансовые активы					35 096
Итого активов					2 436 028

29. Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 и 2010 годы:

	Акционеры	
	2011	2010
Корреспондентские счета в других банках		
Корреспондентские счета в других банках на 1 января (общая сумма)	46 293	45 334
Средства на корреспондентских счетах в других банках, поступившие в течение года	2 922 163	3 111 760
Средства на корреспондентских счетах в других банках, списанные в течение года	(2 939 160)	(3 110 801)
Корреспондентские счета в других банках на 31 декабря (общая сумма)	29 296	46 293
Средства в других банках		
Средства в других банках на 1 января (общая сумма)	129 306	48 400
Средства в других банках, размещенные в течение года	398 211	80 914
Средства в других банках, погашенные в течение года	(507 204)	(8)
Средства в других банках на 31 декабря (общая сумма)	20 313	129 306
Кредиты клиентам		
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	3 377
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	-
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-	(3 377)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам		
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января (Восстановление резерва)/Отчисления	-	363
в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	(363)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	-
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	-	3 014
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	-	-

	Акционеры		Прочие связанные стороны	
	2011	2010	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 1 января	102 751	104 260	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные в течение года	5 386	11 019	14 221	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проданные, погашенные в течение года	(108 137)	(12 528)	(1 242)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря	-	102 751	12 979	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 1 января	219 175	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, приобретенные в течение года	413 233	395 209	146 561	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, проданные, погашенные в течение года	(403 874)	(176 034)	(99 155)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря	228 534	219 175	47 406	-

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2011 и 2010 годы:

	Акционеры		Прочие связанные стороны	
	2011	2010	2011	2010
Средства других банков				
Средства других банков на 1 января	-	-	-	-
Средства других банков, привлеченные в течение года	225 135	645 000	98 817	-
Средства других банков, погашенные в течение года	(225 135)	(645 000)	(98 817)	-
Средства других банков на 31 декабря	-	-	-	-

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал	
	2011	2010	2011	2010
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	142 739	79 627	2 482	1 543
Средства клиентов, полученные в течение года	940 392	653 648	4 153	8 965
Средства клиентов, погашенные в течение года	(936 710)	(590 536)	(6 603)	(8 026)
Средства клиентов на 31 декабря	146 421	142 739	32	2 482

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Акционеры
Гарантии, выданные Банком	58 122

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Акционеры
Гарантии, выданные Банком	58 122

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 и 2010 годы:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Директора и ключевой управленческий персонал	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Процентные доходы	18 218	19 958	4 309	-	-	-
Процентные расходы	2 277	68	44	-	-	-
Комиссионные доходы	2 257	1 963	-	-	3	7
Комиссионные расходы	7 086	11 026	-	-	-	-
Операционные расходы	976	1 032	-	-	-	-

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2011	2010
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	7 031	7 724
- Краткосрочные премиальные выплаты	48	147
Итого	7 079	7 871

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.