

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

Банк "Развитие – Столица" (далее по тексту "Банк") был учрежден 3 августа 1994 года как ТОО КБ "ВИЗАВИ". В 2007 году Банк переименован в ОАО Банк "Развитие-Столица". Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ") 26 февраля 2007 года, а также лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, а также лицензии биржевого посредника, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк предоставляет кредиты, осуществляет переводы денежных средств на территории России и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Юридический адрес Банка: РФ, Москва, Пожарский пер, 13.

Начиная с 26 ноября 2008 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций.

Акционеры	2011 год, %	2010 год, %
Рустем М. Терегулов	39,01	39,01
ООО "Софтсервис-Р"	20,00	20,00
ООО "Студент-сервис"	19,66	19,66
ООО "Спектр-2001"	19,33	19,33
Прочие	2,00	2,00
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Банк находится под фактическим контролем Рустема М. Терегулова.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "РПБУ"), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена исходя из принципа учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики". Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс. руб."), если не указано иное.

### Учет влияния инфляции

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

*(в тысячах российских рублей)*

**Непрерывность деятельности**

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики

#### Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

##### *Усовершенствования МСФО*

##### *МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)*

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года и вступающая в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

##### *Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»*

Поправка была опубликована Советом по МСФО в октябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. Поправкой было внесено изменение в определение финансового обязательства с тем, чтобы классифицировать права имеющихся акционеров на приобретение дополнительных акций как долевыми инструментами в случае, когда права предоставляются всем имеющимся держателям одного класса непроизводных долевого инструмента компании на пропорциональной основе, и они используются для приобретения фиксированного количества собственных долевого инструмента компании в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

##### *Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевого инструмента»*

Интерпретация IFRIC 19 была опубликована в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация разъясняет учет в случае, когда условия погашения финансового обязательства пересматриваются и приводят к выпуску организацией долевого инструмента в пользу кредитора в счет погашения части или всего финансового обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

##### Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО опубликовал третий комплект поправок, основной целью которых было устранение внутренних несоответствий и уточнение формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом каждый стандарт предусматривает свои переходные положения. Поправки, включенные в данные Усовершенствования МСФО, имели влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка так, как это указано ниже:

- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые предоставляют уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, должны оцениваться либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит дополнительные раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования оказали незначительное влияние, поскольку требуемая информация была легкодоступной.
- Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям не оказали какого-либо влияния на учетные политики, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности – Добровольное исключение с ограниченной сферой применения из требования о раскрытии сравнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих МСФО впервые»
- Интерпретация IFRIC 14 «Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании»

#### Финансовые активы

##### Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

##### "Доходы первого дня"

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью ("доходы первого дня") в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

(в тысячах российских рублей)

*Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### **Финансовые активы (продолжение)**

*Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

*Определение справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

*Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

*Переклассификация финансовых активов*

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

(в тысячах российских рублей)

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных и клиринговых организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "репо", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевого инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с

(в тысячах российских рублей)

использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

## **Аренда**

### ***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 составе прочих операционных расходов.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

#### *Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому 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, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

*Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

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. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. 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 прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

*Реструктуризация кредитов*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

*Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях "транзитного" соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

*Финансовые обязательства*

Снятие с учета 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 отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье "Прочие обязательства" в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

#### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и г. Москвы.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	25-30
Капитальные вложения в арендованные основные средства	15
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

##### *Собственные выкупленные акции*

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

##### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

#### Условные активы и 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. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

##### *Коммиссионные доходы*

Банк получает коммиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Коммиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Коммиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Коммиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают коммиссионные доходы и вознаграждение за кассовое и расчетное обслуживание, эквайринг, денежные переводы и прочее. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Коммиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, признаются после завершения такой операции. Коммиссионные или часть коммиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

##### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

#### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2011 и 2010 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 32,1961 руб. и 30,4769 руб. за 1 доллар США, соответственно.

#### Изменение учетной политики в будущем

*Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу*

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»*

В ноябре 2009 и 2010 гг. Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

(в тысячах российских рублей)

*МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»*

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

*МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»*

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

*МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»*

МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

*МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на его финансовое положение и результаты деятельности.

*МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 г.)*

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

*МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 г.)*

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.

*Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*

В октябре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было

(в тысячах российских рублей)

прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Банка понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправка требует раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Поправка изменяет только требования к раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

*Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - «Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога»*

В декабре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В поправке разъясняется порядок определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. Поправкой вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, поправкой вводится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, должен всегда определяться на основании допущения о возмещении их стоимости посредством продажи. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения данной поправки.

*Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»*

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

*Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»*

Поправка к МСФО (IAS) 1 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты. Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, в случае прекращения признания актива или погашения) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправка изменит представление информации, но не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

*Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО»*

Данная поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты. Поправка вносит дополнительное исключение для использования условной первоначальной стоимости компаниями, подвергшимися значительной гиперинфляции. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

*Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансового актива и финансового обязательства» и поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансового актива и финансового обязательства»*

В декабре 2011 года Советом по МСФО были опубликованы поправки к указаниям МСФО (IAS) 32, касающимся порядка взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств. Соответственно, МСФО (IFRS) 7 вводит новые требования в отношении раскрытия соответствующей информации. Поправки к МСФО (IFRS) 7 должны применяться ретроспективно в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправки к МСФО (IAS) 32 должны применяться ретроспективно в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Поправки к МСФО (IAS) 32 разъясняют, что право на взаимозачет должно иметь обязательную юридическую силу не только в условиях обычной деятельности, но и в случаях невыполнения обязательств, банкротства или неплатежеспособности всех контрагентов по сделке. Поправки к МСФО (IAS) 32 также

*(в тысячах российских рублей)*

разъясняют, что право на осуществление взаимозачета не зависит от будущих событий. Поправки к МСФО (IAS) 32 также разъясняют необходимые условия осуществления взаимозачета, согласно которым организация, составляющая финансовую отчетность, должна иметь намерение произвести взаимозачет на нетто-основе или реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. В соответствии с требованиями поправок к МСФО (IFRS) 7 организация, составляющая финансовую отчетность, должна раскрывать информацию о праве на взаимозачет и соответствующих условиях его осуществления по всем признанным финансовым инструментам, подлежащим взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Банк в настоящий момент рассматривает последствия применения новых поправок и определяет дату их первоначального применения.

(в тысячах российских рублей)

**4. Существенные учетные суждения и оценки****Неопределенность оценок**

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

*Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная 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, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

*Резерв под обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Наличные средства	172 588	189 462
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	298 007	1 300 596
Средства на клиринговых счетах	452 830	436 345
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	510 446	63 827
Договоры обратного "репо" с кредитными организациями сроком до 90 дней	118 136	218 490
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	1 973 867	166 857
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>3 525 874</b>	<b>2 375 577</b>

Текущие счета в ЦБ РФ представляет собой средства, размещенные в ЦБ РФ для проведения текущих расчетов и других операций.

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства в сумме 452 830 тыс. руб. были размещены на счетах в клиринговой организации, которая является основным контрагентом Банка по операциям с иностранной валютой (2010 г.: 436 345 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года Банком были заключены договоры обратного "репо" с тремя банками резидентами. Предметом указанных договоров являются акции, выпущенные российскими компаниями, справедливая стоимость которых составляет 139 145 тыс. руб. (2010 г.: акции, выпущенные российскими компаниями, справедливой стоимостью 54 973 тыс. руб. и облигации, выпущенные российскими компаниями, справедливой стоимостью 236 393 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2011 года срочные депозиты включали в себя средства, номинированные в рублях, в сумме 1 850 000 тыс. руб. или 94% от общей суммы депозитов в кредитных организациях, размещенные в трех банках-резидентах. По состоянию на 31 декабря 2010 года срочные межбанковские депозиты и кредиты включали в себя средства, номинированные в рублях, в сумме 165 000 тыс. руб. или 99% от общей суммы депозитов в кредитных организациях, размещенные в двух банках-резидентах.



(в тысячах российских рублей)

**6. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Корпоративные облигации	1,153,614	2,054,023
Корпоративные акции	313,870	131,866
Корпоративные еврооблигации	133,669	346,615
Облигации Министерства финансов РФ	26,186	–
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>1,627,339</b>	<b>2,532,504</b>

На 31 декабря 2011 и 2010 годов финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состояли из ценных бумаг, предназначенных для торговли, которые при покупке были отнесены к категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На 31 декабря 2011 года корпоративные облигации включали в себя ценные бумаги, выпущенные преимущественно российскими банками, которые составили 50% от общей суммы корпоративных облигаций (2010 г.: 42%). Облигации деноминированы в рублях; срок, оставшийся до их погашения, составляет от 2 до 9 лет (2010 г.: от одного года до 10 лет); имеют процентные ставки от 7,25% до 12,75% (2010 г.: от 7,5% до 18,46%).

Корпоративные акции представляют собой обыкновенные и привилегированные акции российских компаний (в т.ч. крупнейших).

На 31 декабря 2011 года корпоративные еврооблигации включали в себя ценные бумаги, выпущенные одной российской компанией (2010 г.: корпоративные еврооблигации включали в себя ценные бумаги, выпущенные четырьмя российскими компаниями). Еврооблигации номинированы в долларах США, имеют срок погашения октябрь 2015 года и ставку купона 8,75% (2010 г.: имеют срок погашения от июля 2013 года по июль 2016 года и ставки купона от 9,25% до 16,75%).

**7. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	49,775	29,810
Прочие средства	16,875	8,694
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>66,650</b>	<b>38,504</b>

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имел остатков на счетах срочных депозитов, размещенных на срок свыше 90 дней.

Прочие средства в основном представлены гарантийными депозитами, размещенными в банках-контрагентах для осуществления расчетов по операциям с пластиковыми картами.

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
Коммерческое кредитование	7 784 368	5 081 890
Потребительское кредитование	1 721 655	1 274 603
Кредитование предприятий малого бизнеса	83 735	95 577
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>9 589 758</b>	<b>6 452 070</b>
За вычетом резерва под обесценение	(481 658)	(320 023)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>9 108 100</b>	<b>6 132 047</b>

**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Коммерческое кредитование 2011 год</i>	<i>Потребительское кредитование 2011 год</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса 2011 год</i>	<i>Итого 2011 год</i>
<b>На 1 января 2011 г.</b>	<b>203 482</b>	<b>86 657</b>	<b>29 884</b>	<b>320 023</b>
Создание/(восстановление) за год	163 340	2 192	(3 897)	161 635
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>366 822</b>	<b>88 849</b>	<b>25 987</b>	<b>481 658</b>
Обесценение на совокупной основе	279 980	85 509	25 987	391 476
Обесценение на индивидуальной основе	86 842	3 340	-	90 182
	<b>366 822</b>	<b>88 849</b>	<b>25 987</b>	<b>481 658</b>
<b>Итого сумма кредитов, имеющих признаки обесценения, оцененных на индивидуальной основе, до вычета резервов на обесценение</b>	<b>2 200 612</b>	<b>325 315</b>	<b>-</b>	<b>2 525 927</b>
	<i>Коммерческое кредитование 2010 год</i>	<i>Потребительское кредитование 2010 год</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса 2010 год</i>	<i>Итого 2010 год</i>
<b>На 1 января 2010 г.</b>	<b>155 870</b>	<b>64 277</b>	<b>18 529</b>	<b>238 676</b>
Создание за год	47 612	22 380	11 355	81 347
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>203 482</b>	<b>86 657</b>	<b>29 884</b>	<b>320 023</b>
Обесценение на совокупной основе	106 360	72 409	29 884	208 653
Обесценение на индивидуальной основе	97 122	14 248	-	111 370
	<b>203 482</b>	<b>86 657</b>	<b>29 884</b>	<b>320 023</b>
<b>Итого сумма кредитов, имеющих признаки обесценения, оцененных на индивидуальной основе, до вычета резервов на обесценение</b>	<b>1 035 210</b>	<b>270 787</b>	<b>-</b>	<b>1 305 997</b>

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)****Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные**

За 2011 год процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, составили 2 701 тыс. рублей (2010 г.: 6 786 тыс. рублей.).

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые на 31 декабря 2011 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 1 979 327 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года – 2 912 291 тыс. руб.). Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Банк также получает гарантии материнских компаний по кредитам, предоставленным дочерним компаниям.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2011 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 4 830 903 тыс. руб. или 50% от совокупного кредитного портфеля (2010 г.: 4 004 867 тыс. руб. или 62% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 206 418 тыс. руб. (2010 г.: - 128 056 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
Частные компании	7 868 103	5 177 467
Физические лица	1 721 655	1 274 603
	<b>9 589 758</b>	<b>6 452 070</b>

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
Предприятия торговли	3 409 882	2 178 497
Операции с недвижимостью (аренда)	2 627 699	2 407 666
Строительство	1 825 071	587 778
Физические лица	1 721 655	1 274 603
Прочее	5 451	3 526
	<b>9 589 758</b>	<b>6 452 070</b>

**9. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

				<b>Капиталь- ные вложения в арендован- ные основные</b>	
<b>Здания</b>	<b>Мебель и принадлеж- ности</b>	<b>Компью- теры и оргтехника</b>	<b>Транспорт- ные средства</b>		<b>Итого</b>

(в тысячах российских рублей)

	<i>средства</i>					
<b>Первоначальная стоимость</b>						
На 31 декабря 2009 г.	1 012	25 673	18 096	2 088	93 859	140 728
Поступления	–	2 541	188	–	–	2 729
На 31 декабря 2010 г.	1 012	28 214	18 284	2 088	93 859	143 457
Поступления	233	74	264	–	–	571
Выбытия	–	(614)	(1 954)	–	(46 634)	(49 202)
На 31 декабря 2011 г.	1 245	27 674	16 594	2 088	47 225	94 826
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 31 декабря 2009 г.	294	4 764	13 203	2 088	–	20 349
Начисленная амортизация	88	4 283	1 860	–	6 257	12 488
На 31 декабря 2010 г.	382	9 047	15 063	2 088	6 257	32 837
Начисленная амортизация	112	4 322	1,545	–	5 221	11 200
Списанная амортизация	–	(464)	(1 716)	–	(5 181)	(7 361)
На 31 декабря 2011 г.	494	12 905	14 892	2 088	6 297	36 676
<b>Остаточная стоимость:</b>						
На 31 декабря 2009 г.	718	20 909	4 893	–	93 859	120 379
На 31 декабря 2010 г.	630	19 167	3 221	–	87 602	110 620
На 31 декабря 2011 г.	751	14 769	1 702	–	40 928	58 150

В 2009-2011 годах Банк арендовал помещение у своего акционера. При этом расходы на ремонт помещения были капитализированы. В 2011 году Банк освободил часть помещения. При этом списание соответствующих капитальных вложений в арендованные основные средства было отражено в «Отчете об изменениях в капитале» Банка как «Расходы, понесенные за акционера».

## 10. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль юридических лиц включают в себя следующие позиции:

	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
Расход по налогу - текущая часть	44 111	29 060
Движение по отложенным налоговым обязательствам	(13 729)	131 646
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>30 382</b>	<b>160 706</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2011 и 2010 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% и 9% для платежей в федеральный бюджет.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>143 552</b>	<b>783 591</b>
Официальная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>28 710</b>	<b>156 718</b>
Налоговый эффект доходов, не увеличивающих налогооблагаемую базу	(223)	(617)
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	1 002	4 356
Прочее	893	249
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>30 382</b>	<b>160 706</b>

## 10. Налогообложение (продолжение)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению некоторых временных разниц между балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств, отраженных по МСФО, и

(в тысячах российских рублей)

их стоимостью для целей налогообложения. Налоговый эффект изменения этих временных разниц отражен в составе отложенного налога.

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>		<i>2011 год</i>
	<i>2009 год</i>	<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	<i>2010 год</i>	<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>					
Прочие обязательства	3,660	1,862	5,522	(4,702)	820
Производные финансовые обязательства	11,457	(10,170)	1,287	4 707	5 994
Торговые ценные бумаги	(25,548)	11,884	(13,664)	15 733	2 069
Прочее	200	5	205	122	327
Отложенные налоговые активы	(10,231)	3,581	(6 650)	15 860	9 210
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>					
Кредиты клиентов	314,806	136,632	451,438	900	452,338
Основные средства	973	(1,405)	(432)	1,184	752
Производные финансовые активы	-	-	-	47	47
Отложенное налоговое обязательство	315,779	135,227	451 006	2 131	453,137
Отложенное налоговое обязательство, нетто	326,010	131,646	457,656	(13 729)	443 927

(в тысячах российских рублей)

**11. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2011 год	2010 год
Расчеты с поставщиками	2 481	3 185
Предоплата по операционным налогам	687	-
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	642	566
Нематериальные активы	288	312
Предоплата	-	1,879
Расчеты с персоналом	-	21
Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	15
Прочее	224	271
<b>Прочие активы</b>	<b>4 322</b>	<b>6 249</b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2011 год	2010 год
Расчеты с персоналом	14 143	22 522
Расчеты с внебюджетными фондами	2 287	2 214
Расчеты по операционным налогам	1 890	13 756
Начисленные расходы	1 500	4 390
Прочее	2 505	1 866
<b>Прочие обязательства</b>	<b>22 325</b>	<b>44 748</b>

**12. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2011 год	2010 год
Срочные депозиты	3 250 540	1 190 978
Текущие счета	5 367	213 205
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>3 255 907</b>	<b>1 404 183</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были получены средства в виде кредитов от восьми российских банков, в размере эквивалентном 3 250 540 тыс. руб. Кредиты были выданы в рублях со сроками погашения в январе - марте 2011 года, с процентными ставками от 3,85% до 7,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2011 года 87% общего остатка текущих счетов составляли остатки на текущих счетах двух российских банков в сумме 4 659 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2010 года 99% общего остатка текущих счетов составляли остатки на текущих счетах двух российских банков.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были получены средства в виде кредитов от трех российских банков, в размере эквивалентном 1 190 978 тыс. руб. Кредиты были выданы в рублях со сроками погашения в январе 2011 года, с процентными ставками от 2,9% до 5,5% годовых.

**13. Производные финансовые обязательства**

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2011 год			2010 год		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
<b>Валютные контракты</b>						
Форварды – внутренние контракты	3 217 211	–	29 970	3 030 193	–	6 434
Форварды – внешние контракты	333 371	241	–	-	–	–

(в тысячах российских рублей)

<b>Итого производные активы/обязательства</b>	<b>3,550,582</b>	<b>241</b>	<b>29,970</b>	<b>3,030,193</b>	<b>–</b>	<b>6,434</b>
---	------------------	------------	---------------	------------------	----------	--------------

Пояснение: "внутренние" в вышеприведенной таблице означает контрагентов - российские организации, пояснение «внешние» означает контрагентов – нерезидентов.

На 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года Банк имел позиции только по валютным форвардам. Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

#### 14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
Текущие счета	3 764 873	3 280 986
Срочные депозиты	2 052 890	1 576 899
<b>Средства клиентов</b>	<b>5 817 763</b>	<b>4 857 885</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года суммы задолженности перед 10 крупнейшими клиентами составляли, соответственно, 2 504 754 тыс. руб. и 2 142 889 тыс. руб., или 43% и 44% от совокупной задолженности перед клиентами.

В состав срочных депозитов входят срочные вклады физических лиц в сумме 1 158 379 тыс. руб. (2010 г.: 729 442 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму такого вклада 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.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
Частные компании	4 193 437	3 811 440
Физические лица	1 550 938	967 050
Сотрудники	73 388	79 395
<b>Средства клиентов</b>	<b>5 817 763</b>	<b>4 857 885</b>

#### 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<b>2011 год</b>		<b>2010 год</b>	
	<b>Номинальная стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Номинальная стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
Выпущенные процентные долговые ценные бумаги, срок погашения которых еще не наступил	257 462	255 848	9 277	9 069
Выпущенные процентные долговые ценные бумаги с наступившим сроком погашения, но не предъявленные к исполнению	102 447	102 447	26 000	26 000
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>359 909</b>	<b>358 295</b>	<b>35 277</b>	<b>35 069</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк выпустил процентные векселя на общую сумму 359 909 тыс. руб., номинированные в российских рублях с процентными ставками в рублях от 3% до 7% годовых, реализованные с дисконтом.

*(в тысячах российских рублей)*

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк выпустил процентные векселя на общую сумму 35 277 тыс. руб., номинированные в российских рублях с процентными ставками в рублях от 2% до 9% годовых, реализованные с дисконтом.



(в тысячах российских рублей)

**16. Капитал**

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2011 и 2010 гг.</b>	<b>1 500 000</b>	<b>1 500 000</b>	<b>1 553 865</b>	<b>–</b>	<b>3 053 865</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года было выпущено, полностью оплачено и зарегистрировано 1 500 000 акций (2010 г.: 1 500 000).

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

Банк формирует резервный фонд по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

**17. Договорные и условные обязательства****Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Мировой финансовый кризис оказал влияние на российскую экономику. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Банка погасить задолженность перед Банком. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Банк может являться 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.

Если формирование резерва и возникновение условного обязательства обусловлены одними и теми же обстоятельствами, информация, раскрываемая предприятием, должна указывать на взаимосвязь между суммой резерва и условного обязательства.

(в тысячах российских рублей)

**Налогообложение**

Деятельность Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 гг., были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое будет действовать начиная с 1 января 2012 г., предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 гг. Банк определял свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Банком в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2011 год	2010 год
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Гарантии	164 778	435 988
Обязательства по предоставлению кредитов	59 695	67 844
	<b>224 473</b>	<b>503 832</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	1 747	4 586
От 1 года до 5 лет	—	9 217
Больше 5 лет	1 985,924	727 067
	<b>1 987 671</b>	<b>740 870</b>
	<b>2 212 144</b>	<b>1 244 702</b>

**Договорные и условные обязательства**

В случае ухудшения экономических условий Банк имеет право изменить условия кредитования или отказать в выдаче кредита по обязательству по предоставлению кредитов.

В ноябре 2010 года Банк заключил договор аренды офисных помещения сроком на 30 лет. Арендная плата по договору составляет 2 000 тыс. руб. в месяц. В августе 2011 года Банк заключил дополнительное соглашение к этому договору, арендная плата была изменена на 5 652 тыс. руб. в месяц. Договор классифицирован как операционный лизинг согласно МСФО 17 "Лизинг".

(в тысячах российских рублей)

**18. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
Расчетные операции	50 337	49 988
Гарантии и аккредитивы	8 360	9 583
Брокерская деятельность	681	1 231
Инкассация	188	1 058
Операции по конвертированию валюты	124	363
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>59 690</b>	<b>62 223</b>
Операции с денежными средствами	(15 320)	(12 799)
Операции по конвертированию валюты	(5 204)	(7 168)
Расчетные операции	(3 959)	(3 312)
Операции с ценными бумагами	(1 054)	(478)
Прочее	(7 085)	(1 347)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(32 622)</b>	<b>(25 104)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>27 068</b>	<b>37 119</b>

**19. Чистые (расходы)/доходы, по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

Отражаемые в отчете о прибылях и убытках доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи и переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включают в себя следующие позиции:

	<b>2011 год</b>			<b>2010 год</b>		
	<i>Переоценка по справедливой стоимости</i>	<i>Реализация и погашение</i>	<i>Итого</i>	<i>Переоценка по справедливой стоимости</i>	<i>Реализация и погашение</i>	<i>Итого</i>
<b>Чистые доходы/(расходы), по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>(153 835)</b>	<b>(25 625)</b>	<b>(179 460)</b>	<b>(71 332)</b>	<b>124 740</b>	<b>53 408</b>

**20. Прочие доходы**

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
Штрафы полученные	2 478	9 869
Доходы от аренды сейфовых ячеек	1 311	1 475
Дивидендный доход	1 117	617
Доходы от реализации имущества	33	1 570
Прочее	370	252
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>5 309</b>	<b>13 783</b>

**21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

(в тысячах российских рублей)

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2011 год	2010 год
Заработная плата и премии	173 801	204 196
Отчисления на социальное обеспечение	29 669	24 000
<b>Расходы на персонал</b>	<b>203 470</b>	<b>228 196</b>
Содержание и аренда помещений	85 285	38 116
Юридические услуги и консультации	10 236	7 577
Операционные налоги	9 708	3 207
Услуги связи	8 834	8 409
Охрана	4 838	4 428
Страхование	4 823	4 048
Обработка данных	4 572	4 100
Ремонт и обслуживание основных средств	4 045	9 582
Представительские расходы	3 434	-
Маркетинг и реклама	3 143	9 704
Благотворительность	1 000	600
Штрафы, пени, неустойки	-	1 161
Прочее	1 331	6 430
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>141 249</b>	<b>97 362</b>

## 22. Управление рисками

### Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

#### Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые подразделения, которые отвечают за управление и контроль над рисками. В Банке функционирует Управление по оценке рисков, в которое входит Отдел по управлению рыночными рисками и Отдел по управлению рисками контрагентов.

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

#### Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Банке. Правление несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Оно отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

#### Управление по оценке рисков

*(в тысячах российских рублей)*

Управление по оценке рисков состоит из Отдела по управлению рыночными рисками и Отдела по управлению рисками контрагентов. Управление по оценке рисков отвечает за соблюдение принципов, политики управления рисками, установление адекватных и объективных размеров лимитов рисков по направлениям бизнес-процессов, а также за соблюдение предельного размера совокупной величины рисков, присущих банковской деятельности, в том числе с учетом величины капитала.

В составе каждого бизнес-подразделения существует ответственный сотрудник, который выполняет функции контроля, в том числе, за рисками, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок.

Управление по оценке рисков аккумулирует весь объем информации о размерах и видах рисков, принимаемых на себя Банком, в целях последующего анализа и составления отчетности.

#### *Казначейство Банка*

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и управление источниками финансирования.

#### *Внутренний контроль*

Процессы управления рисками, реализуемые в Банке, ежегодно проверяются Отделом контроля за функционированием системы управления рисками, который является независимым структурным подразделением в составе Службы внутреннего контроля. При этом проверяется соблюдение всего комплекса процедур, необходимых для объективного анализа всего объема банковских рисков. Служба внутреннего контроля информирует о результатах проверок, выводах и рекомендациях руководство Банка и Совет директоров.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует "менее благоприятные сценарии", которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным бизнес-процессам и операциям. Кроме того, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

#### *Снижение риска*

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

#### *Чрезмерные концентрации риска*

## **22. Управление рисками (продолжение)**

### **Введение (продолжение)**

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрация риска указывает на относительную чувствительность деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

### **Кредитный риск**

(в тысячах российских рублей)

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

#### *Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Прим.</i>	<b>Общая сумма максимального размера риска 2011 год</b>	<b>Общая сумма максимального размера риска 2010 год</b>
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	3 353 286	2 186 115
Торговые ценные бумаги (исключая корпоративные акции)	6	1 313 469	2 400 638
Средства в кредитных организациях	7	66 650	38 504
Производные финансовые активы	13	241	–
Кредиты клиентам	8	9 108 100	6 132 047
Инвестиционные ценные бумаги		–	5
Прочие активы (исключая нематериальные активы и операционные налоги)	11	3 347	7 126
		<b>13 845 093</b>	<b>10 764 435</b>
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	17	224 473	503 832
<b>Общий размер кредитного риска</b>		<b>14 069 566</b>	<b>11 268 267</b>

(в тысячах российских рублей)

**Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные индивидуально необесцененные 2011 год	Оцененные на индивидуальной основе, имеющие признаки обесценения 2011 год	Итого 2011 год
		Высокий рейтинг 2011 год	Стандартный рейтинг 2011 год	Ниже стандартного рейтинга 2011 год			
Средства в кредитных организациях	7	66 650	–	–	–	–	66 650
Кредиты клиентам	8						
Коммерческое кредитование		1 004 223	2 235 182	2 298 902	45 449	2 200 612	7 784 368
Потребительское кредитование		–	1 300 701	–	95 639	325 315	1 721 655
Кредитование предприятий малого бизнеса		–	–	71 541	12 194	–	83 735
		<b>1 004 223</b>	<b>3 535 883</b>	<b>2 370 443</b>	<b>153 282</b>	<b>2 525 927</b>	<b>9 589 758</b>
<b>Итого</b>		<b>1 070 873</b>	<b>3 535 883</b>	<b>2 370 443</b>	<b>153 282</b>	<b>2 525 927</b>	<b>9 656 408</b>

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные индивидуально необесцененные 2010 год	Оцененные на индивидуальной основе, имеющие признаки обесценения 2010 год	Итого 2010 год
		Высокий рейтинг 2010 год	Стандартный рейтинг 2010 год	Ниже стандартного рейтинга 2010 год			
Средства в кредитных организациях	7	38 504	–	–	–	–	38 504
Кредиты клиентам	8						
Коммерческое кредитование		2 626 740	546 113	870 330	3 497	1 035 210	5 081 890
Потребительское кредитование		–	962 323	–	41 493	270 787	1 274 603
Кредитование предприятий малого бизнеса		–	75 368	–	20 209	–	95 577
		<b>2 626 740</b>	<b>1 583 804</b>	<b>870 330</b>	<b>65 199</b>	<b>1 305 997</b>	<b>6 452 070</b>
<b>Итого</b>		<b>2 665 244</b>	<b>1 583 804</b>	<b>870 330</b>	<b>65 199</b>	<b>1 305 997</b>	<b>6 490 574</b>

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Просроченные кредиты и авансы включают только кредиты и авансы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

*Анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов*

	<b>Менее 30 дней 2011 год</b>	<b>31-60 дней 2011 год</b>	<b>61-90 дней 2011 год</b>	<b>Более 90 дней 2011 год</b>	<b>Итого 2011 год</b>
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	–	–	–	45 449	45 449
Кредитование предприятий малого бизнеса	–	–	–	12 194	12 194
Потребительское кредитование	18 378	6 499	19 277	51 485	95 639
<b>Итого</b>	<b>18 378</b>	<b>6 499</b>	<b>19 277</b>	<b>109 128</b>	<b>153 282</b>
	<b>Менее 30 дней 2010 год</b>	<b>31-60 дней 2010 год</b>	<b>61-90 дней 2010 год</b>	<b>Более 90 дней 2010 год</b>	<b>Итого 2010 год</b>
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	–	–	–	3 497	3 497
Кредитование предприятий малого бизнеса	–	3 523	–	16 686	20 209
Потребительское кредитование	2 656	1 204	1 506	36 127	41 493
<b>Итого</b>	<b>2 656</b>	<b>4 727</b>	<b>1 506</b>	<b>56 310</b>	<b>65 199</b>

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

*Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов*

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов.

	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
Кредиты клиентам		
Коммерческое кредитование	989 798	1 555 159
Потребительское кредитование	380 210	203 882
Кредитование предприятий малого бизнеса	30 829	5 880
<b>Итого</b>	<b>1 400 837</b>	<b>1 764 921</b>

**Оценка обесценения**

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

**Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе**

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.



(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2011 год				2010 год			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	3 066 264	455 760	3 850	3 525 874	2 316 404	57 315	1 858	2 375 577
Торговые ценные бумаги	1 627 339	—	—	1 627 339	2 532 504	—	—	2 532 504
Средства в кредитных организациях	66 650	—	—	66 650	38 504	—	—	38 504
Производные финансовые активы	—	—	241	241	—	—	—	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5	—	—	5	5	—	—	5
Кредиты клиентам	8 206 019	—	902 081	9 108 100	5 673 437	—	458 610	6 132 047
Прочие активы	3 347	—	—	3 347	5 371	—	—	5 371
	<b>12,969,624</b>	<b>455,760</b>	<b>906,172</b>	<b>14,331,556</b>	<b>10 566 225</b>	<b>57 315</b>	<b>460 468</b>	<b>11 084 008</b>
<b>Обязательства:</b>								
Средства кредитных организаций	3 255 907	—	—	3 255 907	1 404 183	—	—	1 404 183
Производные финансовые обязательства	29 970	—	—	29 970	6 434	—	—	6 434
Средства клиентов	5 815 942	1 684	137	5 817 763	4 570 441	245 845	41 600	4 857 886
Выпущенные долговые ценные бумаги	358 295	—	—	358 295	35 069	—	—	35 069
Прочие обязательства	22 325	—	—	22 325	44 748	—	—	44 748
	<b>9 482 439</b>	<b>1 684</b>	<b>137</b>	<b>9 484 260</b>	<b>6 060 875</b>	<b>245 845</b>	<b>41 600</b>	<b>6 348 320</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>	<b>3 487 185</b>	<b>454 076</b>	<b>906 035</b>	<b>4 847 296</b>	<b>4 505 350</b>	<b>(188 530)</b>	<b>418 868</b>	<b>4 735 688</b>

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности — это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти нормативы составляли:

	2011 год, %	2010 год, %
H2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию) (мин.)	15,0	15,0
H3 "Текущее соотношение ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (мин.)	50,0	50,0
H4 "Долгосрочное соотношение ликвидности" (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года) (макс.)	120,0	120,0

На 31 декабря Банком указанные нормативы составляли:

	2011 год, %	2010 год, %
H2 "Норматив мгновенной ликвидности"	24,04	48,37
H3 "Норматив текущей ликвидности"	85,47	100,9
H4 "Норматив долгосрочной ликвидности"	108,29	37,14

**Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения**

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2011 г.	Обязатель- ства к исполнению	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	–	3 287 349	–	–	3 287 349
Производные финансовые инструменты					
- Суммы к уплате по договорам	–	(3 247 180)	–	–	(3 247 180)
- Суммы к получению по договорам	–	3 217 210	–	–	3 217 210
Средства клиентов	–	5 084 557	727 051	31 667	5 843 275
Выпущенные долговые ценные бумаги	102 447	256 612	850	–	359 909
Прочие обязательства	–	22 325	–	–	22 325
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>102 447</b>	<b>8 620 873</b>	<b>727 901</b>	<b>31 667</b>	<b>9 482 888</b>

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

<b>Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2010 г.</b>	<b>Обязатель- ства к исполнению</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций	–	1 405 855	–	–	1 405 855
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	–
- Суммы к уплате по договорам	–	(3 030 193)	–	–	(3 030 193)
- Суммы к получению по договорам	–	3 036 621	–	–	3 036 621
Средства клиентов	–	4 419 046	342 155	151 427	4 912 628
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 000	1 716	7 562	–	35 278
Прочие обязательства	–	44 748	–	–	44 748
<b>Итого недисkontированные финансовые обязательства</b>	<b>26 000</b>	<b>5 877 793</b>	<b>349 717</b>	<b>151 427</b>	<b>6 404 937</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
2011 год	10 346	170 874	45 000	1 985 924	2 212 144
2010 год	3 347	452 146	62 142	727 067	1 244 702

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение "менее 3 месяцев".

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. См. Примечание 14.

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю и неторговому портфелю управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

**Риск изменения процентной ставки**

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами за один год, рассчитанные на основании переоценки торговых ценных бумаг с фиксированной ставкой по состоянию на 31 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение в базисных пунктах 2011 год</b>	<b>Чувствительность прибыли до налогообложения 2011 год</b>
Российский рубль	5.51%	(132 661)
Доллар США	0,55%	(2 419)
<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение в базисных пунктах 2010 год</b>	<b>Чувствительность прибыли до налогообложения 2010 год</b>
Российский рубль	-2.00%	48 125
Доллар США	-0,15%	655
<b>Валюта</b>	<b>Увеличение в базисных пунктах 2010 год</b>	<b>Чувствительность прибыли до налогообложения 2010 год</b>
Российский рубль	4%	(139 860)
Доллар США	1,25%	(7 375)
<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение в базисных пунктах 2010 год</b>	<b>Чувствительность прибыли до налогообложения 2010 год</b>
Российский рубль	-1%	34 965
Доллар США	-0,25%	1 475

**Валютный риск**

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2011 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<b>Валюта</b>	<b>Изменение валютного курса, в % 2011 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 год</b>	<b>Рост валютного курса, в % 2010 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2010 год</b>
Доллар США	12,50%	396 580	8,90%	305 003
Евро	11,77%	1 781	11,10%	72 777
<b>Валюта</b>	<b>Изменение валютного курса, в % 2011 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 год</b>	<b>Снижение валютного курса, в % 2010 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2010 год</b>
Доллар США	-12,50%	(396 580)	-8,90%	(305 003)
Евро	-11,77%	(1 781)	-11,10%	(72 777)

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками (продолжение)****Рыночные риски (продолжение)***Риск изменения цен на акции*

Риск изменения цен на акции – это риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у Банка по торговому портфелю.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как торговые на 31 декабря) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

<b>Рыночный индекс</b>	<b>Рост цен акций 2011 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 год</b>	<b>Рост цен акций 2010 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2010 год</b>
Индекс ММВБ	48,22%	122 787	22,45%	21 698
<b>Рыночный индекс</b>	<b>Снижение цен акций 2011 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 год</b>	<b>Снижение цен акций 2010 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2010 год</b>
Индекс ММВБ	-48,22%	(122 787)	-22,45%	(21 698)

*Риск досрочного погашения*

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось.

Банк использует регрессионные модели для прогнозирования влияния различных уровней досрочного погашения на его чистый процентный доход. В модели выделены различные причины досрочного погашения (например, рефинансирование, изменение условий), а также учтено влияние штрафов или комиссионных за досрочное погашение. Модель тестируется путем сопоставления с фактическими результатами.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	<b>Влияние на чистый процентный доход</b>	<b>Влияние на капитал</b>
2011 год	110 550	110 550
2010 год	100 506	100 506

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в тысячах российских рублей)

**23. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Финансовые инструменты Банка, представленные в отчетности по справедливой стоимости, включают в себя только торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относящиеся к первому уровню иерархии источников справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Торговые ценные бумаги	1 627 339	–	–	1 627 339
Производные финансовые инструменты	–	241	–	241
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	5	5
	<b>1 627 339</b>	<b>241</b>	<b>5</b>	<b>1 627 585</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	–	29 970	–	29 970
	<b>–</b>	<b>29 970</b>	<b>–</b>	<b>29 970</b>
<b>31 декабря 2010 г.</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Торговые ценные бумаги	2 532 504	–	–	2 532 504
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	5	5
	<b>2 532 509</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 532 509</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	–	6 434	–	6 434
	<b>–</b>	<b>6 434</b>	<b>–</b>	<b>6 434</b>

*Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении*

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(в тысячах российских рублей)

**23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

	<i>Балансовая стоимость 2011 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2011 год</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2011 год</i>	<i>Балансовая стоимость 2010 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2010 год</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2010 год</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3 525 874	3 525 874	—	2 375 577	2 375 577	—
Средства в кредитных организациях	66 650	66 650	—	38 504	38 504	—
		8 809				
Кредиты клиентам	9 108 100	360	(298 740)	6 132 047	6 081 173	(50 874)
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	3 255 907	3 255 907	—	1 404 183	1 404 183	—
Средства клиентов	5 817 763	5 815 658	2 105	4 857 885	4 992 680	(64 795)
Выпущенные долговые ценные бумаги	358 295	358 295	—	35 069	35 069	—

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

*Финансовые инструменты с фиксированной ставкой*

Справедливая стоимость финансовых активов и 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 вкладов 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. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости на основании рыночных котировок.

(в тысячах российских рублей)

**24. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 22 "Управление рисками".

	<b>2011 год</b>			<b>2010 год</b>		
	<b>В течение одного года</b>	<b>Более одного года</b>	<b>Итого</b>	<b>В течение одного года</b>	<b>Более одного года</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3 525 874	–	3 525 874	2 375 577	–	2 375 577
Торговые ценные бумаги	1 627 339	–	1 627 339	2 532 504	–	2 532 504
Средства в кредитных организациях	66 650	–	66 650	38 504	–	38 504
Производные финансовые активы	241	–	241	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5	–	5	5	–	5
Кредиты клиентам	5 532 416	3 575 684	9 108 100	4 893 929	1 238 118	6 132 047
Прочие активы	5 078	–	5 078	8 835	–	8 835
<b>Итого</b>	<b>10 757 603</b>	<b>3 575 684</b>	<b>14 333 287</b>	<b>9 848 354</b>	<b>1 238 118</b>	<b>11 086 472</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	3 255 907	–	3 255 907	1 404 171	–	1 404 171
Производные финансовые обязательства	29 970	–	29 970	6 434	–	6 434
Средства клиентов	5 786 112	31 651	5 817 763	4 686 506	171 379	4 857 885
Выпущенные долговые ценные бумаги	358 295	–	358 295	35 069	–	35 069
Прочие обязательства	22 325	–	22 325	44 748	–	44 748
<b>Итого</b>	<b>9 452 609</b>	<b>31 651</b>	<b>9 484 260</b>	<b>6 176 928</b>	<b>171 379</b>	<b>6 348 307</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 304 994</b>	<b>3 544 033</b>	<b>4 849 027</b>	<b>3 671 426</b>	<b>1 066 739</b>	<b>4 738 165</b>



(в тысячах российских рублей)

**25. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2011 год					2010 г				
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочее	Итого	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочее	Итого
Кредиты, не погашенные на 1 января	30 533	165 000	786	80	196 399	183	324 077	–	–	324 260
Кредиты, выданные в течение года	6 513	–	133, 170	5 570	145, 253	34 454	–	2 250	2 250	38 954
Погашение кредитов в течение года	(37 046)	(165 000)	(121 744)	(940)	(324 730)	(4 104)	(159 077)	(1 464)	(2 170)	(166 815)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	–	–	12 212	4 710	16 922	30 533	165 000	786	80	196 399
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	–	–	4 492	426	4 918	–	–	(1)	(1)	(2)
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>7 720</b>	<b>4 284</b>	<b>12 004</b>	<b>30 533</b>	<b>165 000</b>	<b>785</b>	<b>79</b>	<b>196 397</b>
Процентные доходы по кредитам	187	–	1 303	120	1 610	41	31 472	223	9	31,745
Обесценение кредитов	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Депозиты на 1 января	150	–	136 941	76 829	213 920	300 625	–	149 424	53 568	503 617
Депозиты, полученные в течение года	69 661	–	190 289	8 686	268 636	5 563	–	77 504	89 598	172 665
Депозиты, погашенные в течение года	(69 811)	–	(144 562)	(69 748)	(284 121)	(306 038)	–	(89 987)	(66 337)	(462 362)
<b>Депозиты на 31 декабря</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>182 668</b>	<b>15 767</b>	<b>198 435</b>	<b>150</b>	<b>–</b>	<b>136 941</b>	<b>76 829</b>	<b>213 920</b>
Процентные расходы по депозитам	148	–	11 311	918	12 377	271	–	10 059	4 204	14 534
Текущие счета клиентов	104 499	297	12 007	1 511	118 314	4 270	54 566	59 959	8 823	127 618
Прочие обязательства	–	–	6	3	9	–	–	–	–	–
Чистые комиссионные доходы	214	–	243	48	505	177	366	112	554	1 209
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
- торговые операции	(1 912)	–	(8 745)	(574)	(11 231)	6 632	–	147 015	35 188	188 835
Прочие административные и операционные расходы (содержание и аренда помещений)	34 761	–	2	34 761	69 524	–	3 014	–	–	3 014

(в тысячах российских рублей)

**25. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 31 декабря 2011 года, были выданы под 10%-13% (2010 год: 9%-14%), сроки погашения от 1 мес. до 3 лет (2010 г.: от 3 мес. до 3 лет). Процентные ставки по депозитам, полученным от связанных сторон, на 31 декабря 2011 года составляли от 4,5% до 9% (2010 г. от 5.5% до 9%), депозиты были приняты на срок от 6 месяцев до 1 года (2010 г.: от 6 мес. до 3 лет).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2011 год	2010 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	42 369	53 877
Отчисления на социальное обеспечение	714	432
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>43 083</b>	<b>54 309</b>

**26. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

*Норматив достаточности капитала ЦБ РФ*

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2011 год	2010 год
Основной капитал	2 627 142	2 504 578
Дополнительный капитал	72 115	120 667
Суммы вычитаемые из капитала	(132 259)	(182 978)
<b>Итого капитал</b>	<b>2 566 998</b>	<b>2 442 267</b>
<b>Активы взвешенные с учетом риска</b>	<b>12 158 400</b>	<b>6 834 168</b>
Норматив достаточности капитала	21,11%	35,74%

*Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года*

На 31 декабря 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Банка рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года с учетом последующих поправок касающихся включения рыночного риска составил:

	2011 год	2010 год
Капитал 1-го уровня	4 463 393	4 391 067
Капитал 2-го уровня	—	—
<b>Итого капитал</b>	<b>4 463 393</b>	<b>4 391 067</b>
<b>Активы взвешенные с учетом риска</b>	<b>14 138 123</b>	<b>16 882 516</b>
Норматив общей достаточности капитала	31,57%	26,01%