

ЗАО АКБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

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

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ЗАО АКБ «ИНТЕРПРОМБАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).


При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление актуальной, надёжной, сопоставимой и понятной информации, включая информацию об учётной политике;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка ;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена руководством 15 июня 2012 года.


И. о. Председателя Правления
15 июня 2012 года
Москва




Главный бухгалтер
15 июня 2012 года
Москва

ЗАО АКБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ЗАО АКБ «ИНТЕРПРОМБАНК» (далее – «Банк») является закрытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1995 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3266. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 119019, Москва, Гоголевский б-р, д. 9, стр. 1.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2011 года, %	31 декабря 2010 года, %
Обыкновенные акции:		
Мазуров Дмитрий Петрович	21.19%	21.86%
ООО «Пром-Инвест»	19.32%	28.11%
ООО «Маркет мэнэджмент»	18.67%	-
ЗАО «Профильинвест»	10.33%	15.03%
Пономарев Валерий Андреевич	9.89%	9.89%
Берещанский Михаил Леонидович	7.78%	7.12%
ЗАО «Инвестконсалт»	5.68%	8.27%
ЗАО «Интерпромторг»	5.68%	8.27%
Прочие	1.46%	1.45%
Итого	100.00%	100.00%
Конечные собственники:		
Мазуров Дмитрий Петрович	21.19%	21.86%
Якубов Израил Азарияевич	19.32%	28.11%
Давидов Владимир Донович	15.88%	-
Жогин Виталий Альбертович	11.26%	15.03%
Пономарев Валерий Андреевич	9.89%	9.89%
Берещанский Михаил Леонидович	7.78%	7.12%
Эмануилов Рахамим Яшаевич	6.61%	8.27%
Садчиков Иван Николаевич	6.61%	8.27%
Прочие	1.46%	1.45%
Итого	100.00%	100.00%

Окончательное утверждение настоящей финансовой отчетности входит в компетенцию Совета директоров.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

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

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 31.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

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

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

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

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссиям

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

Признание дивидендных доходов

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

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо квалифицирован при первоначальном отражении в учете как ОССЧПУ.

Финансовый актив классифицируется как "предназначенный для торговли", если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- являются производными инструментами, которые не классифицированы и не используются как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся "предназначенным для торговли", может быть обозначен как ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; или
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают дивиденды, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках. Процентные доходы по инструментам ОССЧПУ включаются в строку "процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Если Банк продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме особых обстоятельств), вся категория должна быть переведена в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

Корпоративные облигации и облигации федерального займа Российской Федерации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в векселя российских банков, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в резерве переоценки финансовых вложений, за исключением случаев с обесценением, имеющим постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в резерве переоценки финансовых вложений, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

Займы и дебиторская задолженность

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированной с использованием эффективной ставки процента, первоначально использованной в отношении финансового актива.

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

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

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

В случае обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи, величина разницы между их первоначальной стоимостью (за вычетом погашения основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения, если есть, ранее отраженных в отчете о прибылях и убытках, переносятся из состава собственного капитала на отчет о прибылях и убытках.

Ссуды с пересмотренными условиями

В возможных случаях банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

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

Списание предоставленных ссуд и средств

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

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой организации. Если Банк не передает и сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если Банк сохраняет все основные риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При прекращении признания финансового актива полностью разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда организация сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива, или сохраняет за собой остаточную долю, что не приводит к сохранению значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением, при этом контроль организации над активом сохраняется), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он

больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, которая списывается, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевыми инструментами

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

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

Финансовые обязательства

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозиты банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие обязательства, принимаются к учету по справедливой стоимости за вычетом затрат по оформлению сделки.

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

- стоимость обязательств, определяемая в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанная сумма за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Полученные в результате такой переоценки прибыль или убыток отражаются в период возникновения в составе прибылей или убытков.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах и депозиты овернайт. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Операционная аренда

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

Банк как арендодатель

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

Банк как арендатор

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

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года (за исключением здания), отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

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

Здание	2.5%
Мебель и оборудование	20%

Банк применяет линейный метод амортизации.

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

Здание, имеющееся в наличии для предоставления услуг и для административных целей, отражается в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость актива не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива относится на прибыль или убыток за период. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененного здания отражается в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Инвестиции в недвижимость

Инвестиции в недвижимость представляют собой объекты недвижимого имущества, а также имущественные права на недвижимое имущество. Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

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

Списание нематериальных активов

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

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила

Банк постоянно проверяет наличие индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

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

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

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

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

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает вообще не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, утвержденных законодательством на отчетную дату.

Отложенный налог

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

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

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

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

Текущий и отложенный налог за год

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

Операционные налоги

Помимо этого, в Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

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

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

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

Условные обязательства

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

Фидуциарная деятельность

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

Иностранная валюта

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

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

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

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

Залоговое обеспечение

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

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- эмиссионный доход, который представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций;
- фонд переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП;
- фонд переоценки основных средств, в который относятся изменения справедливой стоимости переоцениваемого здания.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Применение учетной политики Банка требует от руководства формирования суждений, оценок и допущений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую невозможно определить на основании других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения, в дополнение к тем, которые руководство использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности сделанных руководством оценок на дату окончания отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд, предоставленных клиентам

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 17,945,324 тыс. руб. и 15,402,494 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 966,987 тыс. руб. и 885,740 тыс. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 30, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 30 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам

Бухгалтерские оценки и суждения, касающиеся формирования резерва по внебалансовым обязательствам в значительной мере зависят от суждения руководства, поскольку используемые для оценки обесценения как на индивидуальной, так и на коллективной основе допущения могут меняться в разных периодах и оказывать значительное влияние на результаты деятельности Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. резерв по гарантиям и прочим обязательствам составил 7,289 тыс. руб. и 6,761 тыс. руб. соответственно.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Принадлежащее Банку здание отражается по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2011 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 267,086 тыс. руб. и 245,174 тыс. руб. соответственно.

Инвестиции в недвижимость, учитываемые по переоцененной стоимости

Инвестиции в недвижимость, отражаются по первоначальной стоимости. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2011 балансовая стоимость объектов составляла 1,073,093 тыс. руб.

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

- МСФО 3 (2008) «Сделки по объединению бизнеса» – поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: требования к передаче обусловленного вознаграждения в связи с операцией по объединению бизнеса, проведенной до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; оценка неконтрольных долей владения; незамещенные и добровольно замещенные выплаты, рассчитываемые на основе цены акций;
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации;
- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» – (пересмотренный в 2009 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.
- Поправки к МСБУ 32 «Классификация выпусков акций, предлагаемых акционерам компании по льготной цене» – согласно данной поправке новые выпуски инструментов, выпускаемых с целью приобретения фиксированного количества собственных производных акций по фиксированной цене в любой валюте и которые удовлетворяют критериям долевого инструмента, должны классифицироваться как долевого инструмента;
- КИМСФО 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» – данная интерпретация дает руководство по учету обмена долговых инструментов на долевого с точки зрения заемщика.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Банка.

Поправки к МСБУ 24 – Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (в результате пересмотра стандарта в 2009 году) не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не является связанным с государством предприятием.

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

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

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов¹;
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о взаимозачете финансовых активов и обязательств²;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»⁶;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»³;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»³;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»³;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»²;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода⁴;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – поправки, уточняющие требования к раскрытию сравнительной информации²;
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» – поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов)⁵;
- МСБУ 19 «Вознаграждения сотрудникам» - поправки к учету вознаграждений бывшим сотрудникам²;
- МСБУ 27 – перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³;
- МСБУ 28 – перевыпущен как МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³;
- МСБУ 32 – поправки, уточняющие применение правил взаимозачета и требуемых раскрытий⁷.

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

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

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

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

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

⁶ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

⁷ Поправки к МСБУ 32 действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года. Соответствующие поправки к МСФО 7 в отношении раскрытия информации – с 1 января 2013 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

- При отражении прав и обязательств от участия в совместной деятельности, стороны не должны рассматривать существование отдельного юридически оформленного соглашения в качестве ключевого фактора для выбора метода учета, а придавать основное значение распределению прав и обязанностей между ними.
- При участии в «совместной деятельности» («совместно контролируемых операциях») у сторон соглашения возникают прямые права в отношении активов и прямые обязательства по погашению задолженности. В результате участник «совместной деятельности» признает свою долю участия исходя из прямых прав и обязательств, а не как долю участия в «совместно контролируемом предприятии». Участник признает активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие от «совместной деятельности».

- При участии в «совместно предприятии» («совместном контролируемом предприятии») у сторон соглашения возникают права на долю в чистых активах такого предприятия. Участие в «совместных предприятиях» признается инвестицией и учитывается долевым методом, описанным в МСБУ 28 «Вложения в зависимые предприятия». Существовавшая возможность выбора политики пропорциональной консолидации была исключена.

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

МСБУ 27 (2011) Отдельная финансовая отчетность – остается стандартом, который применяется исключительно при составлении отдельной финансовой отчетности. Существующее руководство по составлению отдельной финансовой отчетности остается практически без изменений.

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

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

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

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

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

Поправки к МСБУ 1:

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

Поправки к МСБУ 1 Представление финансовой отчетности – уточняют требования к сравнительной информации.

Поправки к МСБУ 1:

- Позволяют представлять дополнительные сравнительные формы отчетности кроме требуемых в соответствии с МСБУ в случае, если данные формы представлены в соответствии с МСБУ. Данная сравнительная информация не должна содержать полного комплекта форм финансовой отчетности. В случае, если представлен полный комплект финансовой отчетности необходимо раскрывать соответствующие примечания к данным формам отчетности;
- Требуют представления третьего отчета о финансовом положении на начало предыдущего периода в дополнение к минимальному набору форм отчетности в случае если:
 - (а) учетная политика применяется ретроспективно, производится ретроспективный пересмотр статей финансовой отчетности или реклассификация статей в финансовой отчетности; и
 - (б) ретроспективный пересмотр или реклассификация имеет материальный эффект на информацию из отчета о финансовом положении на начало предыдущего периода.Однако допускается не представлять соответствующие примечания к входящему отчету о финансовом положении на начало предыдущего периода.

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

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение.

Поправки к МСБУ 32 Финансовые инструменты: представление информации – дают разъяснения по применению правил зачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены:

- значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет»;
- условие одновременной реализации актива и погашения обязательства;
- правила зачета активов, находящихся в залоге;
- определение единицы измерения при проведении зачета.

Соответствующие поправки к МСФО 7 **Финансовые инструменты: раскрытие информации** требуют раскрытия всех финансовых инструментов, по которым проведен зачет в соответствии с пунктом 42 МСБУ 32. Поправки также требуют раскрытия признанных в отчетности финансовых инструментов, на которые распространяются рамочные соглашения о зачете или аналогичные договоры, даже если зачет не был проведен. Указанные раскрытия позволят пользователям отчетности оценить влияние прав зачета на финансовое положение Банк вне зависимости от того, был ли зачет проведен в финансовой отчетности.

Банк в настоящее время оценивает влияние принятия данных стандартов.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, подвергшимся обесценению	2,069,730	2,308,647
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергшимся обесценению	123,417	91,084
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	121,510	141,839
Итого процентные доходы	2,314,657	2,541,570
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	2,069,730	2,308,647
Процентные доходы по средствам в банках и иных финансовых организациях	123,417	82,761
Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения	-	8,323
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,193,147	2,399,731
Процентные расходы:		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1,024,822)	(1,029,071)
Итого процентные расходы	(1,024,822)	(1,029,071)
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(577,107)	(564,627)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(343,021)	(282,713)
Процентные расходы по средствам банков	(95,094)	(109,475)
Процентные расходы по средствам ЦБ РФ	-	(71,856)
Процентные расходы по обязательствам перед акционерами	(9,600)	(400)
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1,024,822)	(1,029,071)
Чистый процентный доход до (формирования)/восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1,289,835	1,512,499

5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды, предостав- ленные клиентам
31 декабря 2009 года	985,849
Восстановление резервов	(25,907)
Списано за счет резерва	(74,202)
31 декабря 2010 года	885,740
Формирование резервов	102,281
Списано за счет резерва	(31,034)
31 декабря 2011 года	956,987

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Финансовые гарантии	Итого
31 декабря 2009 года	-	15,000	15,000
Восстановление резервов		(8,239)	(8,239)
31 декабря 2010 года	-	6,761	6,761
Формирование резервов	14,344	528	14,872
Списание активов	(3,877)	-	(3,877)
31 декабря 2011 года	10,467	7,289	17,756

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

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Торговый доход/(расход) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, нетто		
- Производные финансовые инструменты с иностранной валютой	(65,907)	(128,675)
- Фьючерсные сделки	8,701	(28,280)
- Государственные долговые ценные бумаги	2,019	4,066
- Долговые ценные бумаги местных органов власти	(259)	(30)
- Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	(4,611)	(41,084)
- Долговые ценные бумаги компаний	(8,915)	19,437
- Долевые ценные бумаги	(85,929)	(86,255)
	<u>(154,901)</u>	<u>(280,821)</u>
Корректировки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, нетто	-	-
- Производные финансовые инструменты с валютой	-	19,521
- Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	-	30,641
- Вложения в долевые ценные бумаги	(1,341)	694
	<u>(1,341)</u>	<u>50,856</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>(156,242)</u>	<u>(209,965)</u>

7. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Торговые операции, нетто	299,686	(10,068)
Курсовые разницы, нетто	(290,892)	(21,782)
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	8,794	(31,850)

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетно-кассовые операции	61,134	52,970
Выданные гарантии	38,700	37,218
Операции с пластиковыми картами	5,213	5,663
Брокерское обслуживание	4,189	5,416
Инкассацию	1,336	1,281
Проведение документарных операций	234	92
Депозитарное обслуживание	190	205
Прочее	4,498	5,848
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	115,494	108,693
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетно-кассовые операции	(9,168)	(6,866)
Брокерское обслуживание	(6,630)	(6,827)
Полученные гарантии	(4,218)	-
Услуги по использованию пластиковых карт	(3,696)	(3,360)
Депозитарные услуги	(590)	(592)
Прочее	(29)	(177)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(24,331)	(17,822)

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Доходы от сдачи имущества в аренду	8,480	12,881
Доходы от продажи основных средств	1,226	171
Штрафы и пени полученные	91	24
Прочее	459	663
Итого прочие доходы	10,256	13,739

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Заработная плата и премии	279,969	242,063
Профессиональные услуги	113,319	81,146
Единый социальный налог	50,376	31,763
Амортизация основных средств и нематериальных активов	45,112	45,281
Охрана	32,691	23,855
Техническое обслуживание основных средств	32,659	16,353
Налоги (кроме налога на прибыль)	32,229	28,411
Информационно-консультационные услуги	31,969	44,547
Текущая аренда	28,317	26,845
Установка и сопровождение программных продуктов	26,780	16,178
Платежи в фонд страхования вкладов	18,717	12,937
Телекоммуникации	16,770	15,903
Расходы на рекламу	7,618	2,616
Командировочные расходы	3,474	2,390
Убыток от реализации основных средств	1,727	649
Членские взносы	1,371	488
Обучение	141	66
Прочие расходы	11,413	35,770
Итого операционные расходы	734,652	627,261

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2011 и 2010 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

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

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Требования/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль, относящиеся к:		
Ссудам, предоставленным клиентам	30,560	65,183
Прочим обязательствам	22,959	25,613
Обязательствам перед акционерами	1,000	80
Финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(280)	(4,968)
Выпущенным долговым ценным бумагам	(628)	(1,366)
Основным средствам, с эффектом, отражаемым в отчете о прибылях и убытках	16,895	8,946
Инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, с эффектом, отражаемым в прочей совокупной прибыли	(12,586)	(10,680)
Прочим активам	(4,932)	(12,755)
Основным средствам, с эффектом, отражаемым в прочей совокупной прибыли	<u>(57,225)</u>	<u>(51,617)</u>
Чистые (обязательства)/требования по отложенному налогу на прибыль	<u>(4,237)</u>	<u>18,436</u>
Чистые (обязательства)/требования по отложенному налогу на прибыль	<u>(4,237)</u>	<u>18,436</u>

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью/(убытком) по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Прибыль до налога на прибыль	<u>392,001</u>	<u>782,179</u>
Налог по установленной ставке (20%)	79,697	156,436
Изменение в сумме непризнанного требования по отложенному налогу на прибыль	-	(87,641)
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>51,374</u>	<u>22,240</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>131,071</u>	<u>91,035</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	115,912	111,843
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в отчете о прибылях и убытках	<u>15,159</u>	<u>(20,808)</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>131,071</u>	<u>91,035</u>
Требования по отложенному налогу на прибыль	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Начало периода	18,436	12,123
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в составе прочей совокупной прибыли	(7,514)	(14,495)
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в отчете о прибылях и убытках	<u>(15,159)</u>	<u>20,808</u>
Конец периода	<u>(4,237)</u>	<u>18,436</u>

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные средства в кассе	532,415	237,371
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	<u>1,030,337</u>	<u>915,557</u>
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	<u>1,562,752</u>	<u>1,152,928</u>

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. включают суммы 227,123 тыс. руб. и 138,706 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,562,752	1,152,928
Средства в банках и депозиты «овернайт»	<u>2,510,663</u>	<u>1,891,226</u>
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	<u>(227,123)</u>	<u>(138,706)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>3,846,292</u>	<u>2,905,448</u>

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Долевые ценные бумаги	-	85,517
Производные финансовые инструменты	1,402	24,860
Паевые инвестиционные фонды	<u>206</u>	<u>387</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>1,608</u>	<u>110,764</u>

Долевые ценные бумаги включают:

	Доля собственности %	31 декабря 2010 года
Долевые ценные бумаги:		
ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	0.0063%	32,620
ОАО «ГАЗПРОМ»	0.0%	28,058
ОАО РУСГИДРО	0.0087%	14,769
ОАО БАНК ВТБ	0.0010%	<u>10,070</u>
Итого долевые ценные бумаги		<u>85,517</u>

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость Требование	Обяза- тельство	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость Требования	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Своп	130,885	-	(2,729)	10,636,417	24,746	(3,408)
Форвард	52,539	1,402	(2,036)	346,229	114	(889)
Итого	183,424	1,402	(4,765)	10,982,645	24,860	(4,297)

14. ДЕПОЗИТЫ, РАЗМЕЩЕННЫЕ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Депозиты, размещенные в Центральном банке Российской Федерации, представлены следующим образом:

	Дата погашения	% ставка	31 декабря 2011 года	Дата погашения	% ставка	31 декабря 2010 года
Депозит, размещенный в Центральном банке Российской Федерации	январь 2012 года	4.0%	2,000,219	январь 2011 года	3.0%	1,000,000
Итого депозиты, размещенные в Центральном банке Российской Федерации			2,000,219			1,000,000

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Средства в банках и иных финансовых организациях представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты в других банках	2,737,916	1,742,479
Корреспондентские счета в других банках	612,374	1,881,226
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	2,090,490
Итого средства в банках и иных финансовых организациях	3,350,290	5,714,195

По состоянию на 31 декабря 2011 г. задолженность каждого из банков не превышала 10% от суммы капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были размещены средства в 6 банках на общую сумму 3,461,591 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО с датой погашения в течение двух и одного месяца с отчетной даты соответственно составили:

	31 декабря 2010 года Балансовая стоимость ссуды	31 декабря 2010 года Справедливая стоимость обеспечения
Долговые ценные бумаги	2,090,490	2,455,574
Итого	2,090,490	2,455,574

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 10,496 тыс. руб. и 8,690 тыс. руб. соответственно, размещенные Банком для проведения операций с пластиковыми картами.

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, предоставленные клиентам	17,945,324	15,073,377
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	329,117
	<u>17,945,324</u>	<u>15,402,494</u>
За вычетом резервов под обесценение	(956,987)	(885,740)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>16,988,337</u>	<u>14,516,754</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 5.

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	3,503,923	3,210,877
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	2,758,669	2,693,741
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	3,543,453	2,022,033
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	354,034	1,065,606
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	-	502,495
Ссуды, обеспеченные залогом гарантийных депозитов	74,663	-
Ссуды, обеспеченные залогом прочих активов	52,890	43,282
Необеспеченные ссуды	<u>7,657,692</u>	<u>5,864,460</u>
	<u>17,945,324</u>	<u>15,402,494</u>
За вычетом резервов под обесценение	(956,987)	(885,740)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>16,988,337</u>	<u>14,516,754</u>

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Услуги	5,603,191	2,977,428
Торговля	4,197,884	3,688,485
Физические лица	4,115,671	1,585,407
Финансовый сектор	1,676,986	1,200,134
Обрабатывающие производства	775,303	827,670
Гостиницы и рестораны	617,529	2,236,239
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	581,480	-
Строительство	281,068	976,149
Пищевая промышленность	93,846	504,739
Машиностроение	-	241,598
Транспорт и связь	2,366	211,215
Прочие	-	953,430
	<u>17,945,324</u>	<u>15,402,494</u>
За вычетом резервов под обесценения	(956,987)	(885,740)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>16,988,337</u>	<u>14,516,754</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банком были предоставлены ссуды 9 и 16 заемщикам на общую сумму 8,582,677 тыс. руб. и 9,154,354 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. значительная часть ссуд (42% и 58% всего портфеля соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Москве, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

Ссуды, предоставленные физическим лицам:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Потребительские кредиты	2,179,722	1,111,751
Приобретение недвижимости	1,860,707	472,223
Автокредитование	579	230
Прочее	74,663	1,203
	<u>4,115,671</u>	<u>1,585,407</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(121,901)</u>	<u>(154,235)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>3,993,770</u>	<u>1,431,172</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО с датой погашения до месяца составили:

	31 декабря 2010 года Балансовая стоимость ссуды	31 декабря 2010 года Справедливая стоимость обеспечения
Долевые ценные бумаги	329,117	424,736
Итого	<u>329,117</u>	<u>424,736</u>

Анализ ссуд, предоставленных клиентам, представлен ниже:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, не имеющие признаков обесценения	5,511,379	-	5,511,379	1,535,102	-	1,535,102
Ссуды, предоставленные клиентам с индивидуальными признаками обесценения	8,885,331	(780,271)	8,105,060	6,276,949	(473,579)	5,803,370
Ссуды, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	3,548,614	(176,716)	3,371,898	7,590,443	(412,161)	7,178,282
Итого	<u>17,945,324</u>	<u>(956,987)</u>	<u>16,988,337</u>	<u>15,402,494</u>	<u>(885,740)</u>	<u>14,516,754</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. ссуды, предоставленные клиентам, с индивидуальными признаками обесценения были обеспечены различным залогом, включая товары в обороте, оборудование и недвижимость справедливой стоимостью 2,442,938 тыс. руб. и 6,925,453 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 320,657 тыс. руб. и 443,211 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

17. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги				
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ	6.88%-7.35%	354,750	7.5%	95,640
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	8.0%-9.0%	326,548	9.7%	25,800
PROMSVYAZ FINANCE SA (еврооблигации)	6.2%-10.75%	134,789	10.75%	69,926
STEEL CAPITAL (еврооблигации)	6.25%-9.75%	128,904	9.75%	35,196
ALFA MTN ISSUANCE LTD	8.0%	99,701	-	-
ОАО «МДМ БАНК»	8.15%-12.75%	96,782	9.0%-12.75%	68,724
ALFA MTN MARKETS LIMITED (еврооблигации)	8.2%	81,819	8.2%	80,851
ОАО АФК «Система»	14.75%	81,387	14.75%	87,560
TRANSREGIONAL CAPITAL LTD (еврооблигации)	10.514%	77,908	10.514%	78,402
КБ «ЛОКО-БАНК» (ЗАО)	8.1%	49,009	9.25%	50,317
ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»	8.6%	46,027	-	-
ОАО «БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»	7.5%	30,588	7.5%-8.1%	51,003
ОАО «РГС БАНК»	8.75%	30,058	9.5%	30,121
ОАО «СКБ-БАНК»	9.15%	25,201	9.15%	30,173
ОАО «АИКБ «ТАТФОНДБАНК»	8.5%	24,091	8.75%-11.0%	49,023
OJSC TEMIRBANK	14.0%	10,259	14.0%	7,703
ООО «ВНЕШПРОМБАНК»	-	-	9.3%	201,580
«Лизинговая компания УРАЛСИБ» ООО	-	-	14.5%	84,727
ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК	-	-	7.0%	81,121
СБ БАНК (ООО)	-	-	9.25%	61,764
ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	-	-	16.75%	57,224
Правительство Московская обл.	-	-	9.0%	51,450
ОАО «ПЕРВОБАНК»	-	-	9.5%	50,439
ОАО БАНК «ПЕТРОКОММЕРЦ»	-	-	14.9%	42,635
ОАО «АК БАРС» БАНК	-	-	7.9%	35,850
ОАО «ГАЗПРОМнефть»	-	-	16.7%	32,067
ЗАО «ГСС»	-	-	9.25%	31,053
ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»	-	-	9.0%	30,296
СИБМЕТИНВЕСТ ООО	-	-	13.5%	29,403
КБ «РМБ» ЗАО	-	-	10.75%	15,476
ОАО «ТРАНСКРЕДИТБАНК»	-	-	10.3%	6,811
		1,597,821		1,572,134

По состоянию на 31 декабря 2011 года еврооблигации на сумму 255,612 тыс. руб. были заложены по договору о выдаче банковской гарантии, заключенному с ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги				
ЗПИФ «Городской»	100%	601,765	100%	300,000
ЗПИФ «Универсальные активы»	100%	1,100,000	-	-
OJSC TEMIRBANK	< 0.1%	1,417	< 0.1%	1,342
Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunication	< 0.1%	508	< 0.1%	492
		1,703,690		301,834
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		3,301,511		1,873,968

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здание	Мебель и оборудо- вание	Нематери- альные активы	Незавер- шенных строитель- ство	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2009 года	230,008	179,524	21,307	2,369	433,208
Приобретения	-	13,545	8,232	3,740	25,517
Выбытия	-	(8,127)	(689)	-	(8,816)
Увеличение стоимости в результате переоценки	19,498	-	-	-	19,498
Списанная накопленная амортизация при переоценке	(4,332)	-	-	-	(4,332)
Перемещения	-	1,469	-	(1,469)	-
31 декабря 2010 года	245,174	186,411	28,850	4,640	465,075
Приобретения	-	14,978	16,715	28,330	60,023
Выбытия	-	(7,802)	(586)	(900)	(9,288)
Увеличение стоимости в результате переоценки	28,041	-	-	-	28,041
Списанная накопленная амортизация при переоценке	(6,129)	-	-	-	(6,129)
Перемещения	-	3,740	-	(3,740)	-
31 декабря 2011 года	267,086	197,327	44,979	28,330	537,722
Накопленная амортизация					
31 декабря 2009 года	-	79,211	16,205	-	95,416
Начисления за период	4,332	34,854	6,095	-	45,281
Списано при выбытии	-	(6,102)	(689)	-	(6,791)
Списанная накопленная амортизация при переоценке	(4,332)	-	-	-	(4,332)
31 декабря 2010 года	-	107,963	21,611	-	129,574
Начисления за период	6,129	33,621	5,362	-	45,112
Списано при выбытии	-	(5,246)	(268)	-	(5,514)
Списанная накопленная амортизация при переоценке	(6,129)	-	-	-	(6,129)
31 декабря 2011 года	-	136,338	26,705	-	163,043
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2011 года	<u>267,086</u>	<u>60,989</u>	<u>18,274</u>	<u>28,330</u>	<u>374,679</u>
31 декабря 2010 года	<u>245,174</u>	<u>78,448</u>	<u>7,239</u>	<u>4,640</u>	<u>335,501</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование и транспортные средства стоимостью 35,077 тыс. руб. и 11,190 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. здание, находящееся в собственности Банка, было отражено по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате проведения оценки балансовая стоимость этого здания составила 267,086 тыс. руб. и 245,174 тыс. руб. соответственно. В случае, если бы здание учитывалось по исторической стоимости с учетом инфляции за вычетом начисленной амортизации и эффекта обесценения, балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. составляла бы 15,559 тыс. руб. и 16,215 тыс. руб. соответственно.

Здание, находящееся в собственности Банка, было переоценено независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2011 года. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и прочее. Следующая переоценка планируется на 31 декабря 2012 года.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и товарный знак.

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые активы:		
Требования по сделкам спот	20,040	65,479
Прочее	75,310	30,059
	95,350	95,538
За вычетом резерва под обесценение	(10,467)	-
	84,883	95,538
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	4,574	-
Итого прочие активы	89,457	95,538

20. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Производные финансовые инструменты	4,765	4,297
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,765	4,297

Производные финансовые инструменты представлены в Примечании 13.

21. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты банков	2,341,852	1,484,594
Корреспондентские счета других банков	123,441	76,565
Итого средства банков	2,465,293	1,561,159

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства банков в сумме 1,129,689 тыс. руб. и 770,419 тыс. руб., соответственно, были привлечены от одного банка.

22. ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

Депозиты клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	4,433,368	4,644,855
Срочные депозиты	11,169,168	8,994,074
Итого депозиты клиентов	15,602,536	13,638,929

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства клиентов в сумме 148,104 тыс. руб. и 8,690 тыс. руб., соответственно, были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства клиентов в сумме 5,932,048 тыс. руб. и 7,899,379 тыс. руб., соответственно, относились к 4 и 8 клиентам.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики/ видам клиентов:		
Физические лица	6,431,926	3,927,922
Научные исследования и опытно-конструкторские разработки	3,745,049	3,302,428
Обрабатывающие производства	1,324,881	-
Услуги	1,568,514	1,070,564
Строительство	734,982	23,929
Гостиницы и рестораны	610,067	-
Финансовый сектор	400,819	615,584
Военно-промышленный комплекс	335,049	2,757,253
Торговля	262,236	263,651
Машиностроение	104,768	1,053,323
Транспорт и связь	51,466	31,812
Пищевая промышленность	19,790	2,372
Рыболовство, рыбоводство	10,747	-
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	511	-
Добыча полезных ископаемых	288	-
Полиграфия и издательская деятельность	-	3,053
Прочее	1,443	587,028
Итого депозиты клиентов	15,602,536	13,638,929

23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Процентные векселя	3,933,107	3,903,302
Дисконтные векселя	465,516	2,021,289
Бездоходные векселя	12	10,012
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	4,398,635	5,934,603

24. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД АКЦИОНЕРАМИ

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав обязательств перед акционерами включены 500 и 40 привилегированных акций Банка общей стоимостью 50,000 и 4,000 тыс. руб. соответственно, дивиденды по которым носят кумулятивный характер, а также начисленные дивиденды по привилегированным акциям за 2011 и 2010 гг. в размере 5,000 и 400 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. согласно Уставу Банк имеет право дополнительно разместить 2,000 привилегированных акций.

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по сделкам спот	59,961	84,559
Прочая кредиторская задолженность	52,349	76,198
Резервы по финансовым гарантиям	7,289	6,761
	119,599	167,518
Прочие не финансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3,229	2,991
	3,229	2,991
Итого прочие обязательства	122,828	170,509

Информация о движении резервов по финансовым гарантиям за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 5.

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал, шт.	Итого уставный капитал, шт.	Номинальная сумма, тыс. руб.
Обыкновенные акции			
31 декабря 2009 года	41,176	41,176	411,760
31 декабря 2010 года	41,176	41,176	411,760
Выпущенные	18,750	18,750	187,500
31 декабря 2011 года	59,926	59,926	599,260

Номинальная стоимость акций составляет 10,000 рублей. Каждая акция имеет один голос

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. сумма эмиссионного дохода, включенная в состав капитала, составляла 2,249,993 тыс. руб. и 937,493 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. созданный резерв по финансовым гарантиям составил соответственно 7,289 тыс. руб. и 6,761 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	3,120,389	1,879,793
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,920,211	3,569,411
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	163,236	720,899
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	6,203,836	6,170,103

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды помещений по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлены следующим образом.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Менее одного года	15,214	6,841
От 1 года до 5 лет	-	35,784
Итого обязательства по договорам операционной аренды	15,214	42,425

Фидуциарная деятельность – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 375,353,441 штук и 370,263,936 штук, соответственно.

Судебные иски – В соответствии практикой, сложившейся в Банке, спорные вопросы, возникающие в ходе деятельности, разрешаются с контрагентами путем переговоров. Тем не менее, в течение 2011 года с участием Банка состоялся ряд судебных процессов, не повлекших для Банка отрицательных последствий.

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

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

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

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

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в России по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в России. Будущее направление развития России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2008 году действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в России; 2009 год стал годом экономического спада, но уже в 2010 году в стране возобновился экономический рост, который продолжался и в 2011 году. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности или со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

В связи с тем, что Россия производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2011 и 2010 годах были подвержены значительным колебаниям.

Одной из основных макроэкономических тенденций 2011 года в России является снижение темпов роста потребительских цен. Согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен в 2011 и 2010 гг., составил соответственно 6.1% и 6.9%, что является минимальным значением за последние 20 лет. Следует отметить, что резкий скачок цен на продовольственные товары в результате засухи во второй половине 2010 года обеспечил замедление темпов роста цен в 2011 году.

В начале 2011 года наблюдалось укрепление рубля на фоне растущих цен на нефть. Во второй половине минувшего года тенденция сменилась на противоположную. Ослабление рубля было обусловлено оттоком капитала из России на фоне долгового кризиса стран еврозоны.

Ликвидность банковской системы в конце 2011 года находилась на уровне 1,3-1,4 трлн. рублей. Для сравнения, значение этого показателя в начале 2011 года превышало 1,7 трлн. рублей. В течение 2011 года наблюдалась тенденция к снижению абсолютных значений, которая была обусловлена оттоком капитала из страны.

Во второй половине 2011 года банки наращивали свои обязательства перед Минфином и Банком России, покрывая растущий дефицит рублевой ликвидности на фоне налоговых платежей и нестабильности мировых финансовых рынков. Начиная с сентября и до конца минувшего года впервые с ноября 2009 года, чистая ликвидная позиция банковского сектора находилась на отметке ниже нуля. То есть, банки занимали «короткие» деньги в большем объеме, чем могли вернуть.

Кроме того, конец 2011 года также характеризовался отрицательной чистой ликвидной позицией, тогда как в начале 2011 года этот показатель был положительным.

Несмотря на потребность банковского сектора в рублях, ЦБ РФ устанавливает символические лимиты на аукционах прямого РЕПО. Это в свою очередь отразилось на росте средних ставок на аукционах прямого РЕПО. За последние месяцы прошлого года ставка на аукционах РЕПО выросла в среднем на 1 процентный пункт – до 6,1-6,2% годовых. В таких условиях кредитные организации вынуждены прибегать к РЕПО по фиксированной ставке (6,25% годовых).

Ставки денежного рынка за год выросли на 3-3,5 процентных пункта. В начале 2011 года индикативная ставка Mosprime o/n находилась на уровне 3% годовых, к концу года выросла – до 6-6,5% годовых. Ставка Mosprime 3М выросла с 4% годовых – до 7-7,5% годовых.

По итогам 2011 года рост ВВП России составил 4,2%. В основном рост ВВП был обеспечен за счет экспорта сырьевых ресурсов, в частности, за счет растущей нефти. Из 11,35 трлн. рублей доходов бюджета, 5,6 трлн. рублей пришлось на нефтегазовые доходы.

Впервые за последние 2 года Россия получила профицит федерального бюджета (0,8% ВВП). При этом прогноз на 2011 год по дефициту бюджета находился на уровне 3,6% ВВП. Последнее профицитное значение наблюдалось в 2008 году (профицит составил 8,4% ВВП). В 2009-2010 гг. дефицит бюджета составлял 4,7% и 2,2% ВВП соответственно.

Госдолг РФ по итогам 2011 года составил 10,4% ВВП.

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	187,312	17,945,324	218,402	15,402,494
- акционеры Банка	92		968	
- ключевой управленческий персонал	75,480		75,379	
- прочие связанные стороны	111,740		142,055	
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(9,329)	(956,987)	(11,860)	(885,740)
- акционеры Банка	(5)		(53)	
- ключевой управленческий персонал	(3,759)		(4,093)	
- прочие связанные стороны	(5,565)		(7,714)	
Средства клиентов	(4,099,968)	(15,602,536)	(2,216,115)	(13,638,929)
- акционеры Банка	(499,223)		(368,506)	
- ключевой управленческий персонал	(1,716,499)		(873,430)	
- прочие связанные стороны	(1,884,246)		(974,179)	
Прочие обязательства	(3,807)	(122,828)	(38,128)	(170,509)
- акционеры Банка	(20)		-	
- ключевой управленческий персонал	(1,008)		-	
- прочие связанные стороны	(2,779)		(38,128)	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	(64,116)	(2,920,211)	(636,566)	(3,589,411)
- акционеры Банка	(11,478)		(10,011)	
- ключевой управленческий персонал	(33,222)		(20,397)	
- прочие связанные стороны	(19,416)		(606,158)	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	(40,516)	(3,120,389)	(179,321)	(1,879,793)
- акционеры Банка	(3,220)		(3,047)	
- прочие связанные стороны	(37,296)		(176,274)	
	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Заработная плата и премии	(47,690)	(279,969)	(151,976)	(242,063)
Профессиональные услуги	(108,922)	(113,319)	-	(81,146)
	<u>(156,612)</u>	<u>(393,288)</u>	<u>(151,976)</u>	<u>(323,209)</u>

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	36,484	2,314,657	107,921	2,541,570
- акционеры Банка	240		319	
- ключевой управленческий персонал	8,693		6,390	
- прочие связанные стороны	27,551		101,212	
Процентные расходы	(244,920)	(1,024,822)	(217,025)	(1,029,071)
- акционеры Банка	(49,442)		(76,851)	
- ключевой управленческий персонал	(99,250)		(99,444)	
- прочие связанные стороны	(96,228)		(40,730)	
(Формирование)/ восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	2,531	(102,281)	2,507	25,907
- акционеры Банка	48		9	
- ключевой управленческий персонал	334		(1,062)	
- прочие связанные стороны	2,149		3,560	
Чистый (убыток) по операциям с иностранной валютой	8,543	8,794	-	(31,850)
- акционеры Банка	(5,883)		-	
- ключевой управленческий персонал	(12,473)		-	
- прочие связанные стороны	26,899		-	
Доходы по услугам и комиссии полученные	7,623	115,494	10,899	108,693
- акционеры Банка	181		162	
- ключевой управленческий персонал	250		217	
- прочие связанные стороны	7,192		10,520	
Операционные расходы (за исключением заработной платы и премий, профессиональных услуг)	(583)	(341,364)	(57,877)	(385,198)
- акционеры Банка	-		(22,405)	
- ключевой управленческий персонал	(583)		(29,614)	
- прочие связанные стороны	-		(5,858)	

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определялась следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками;
- для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения;
- справедливая стоимость по ссудам, предоставленным клиентам, определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, предоставленным Банком, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения;
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок.

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

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

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

Класс финансовых активов/обязательств	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1,608	-	85,517	25,247	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,599,746	-	-	1,573,968	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,765	-	-	4,297	-	-

Из таблицы выше исключены финансовые вложения в паевые инвестиционные фонды не имеющих листинг организаций, которые классифицированы как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливая стоимость таких инвестиций не может быть оценена достоверно, следовательно, такие финансовые вложения отражаются по первоначальной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. стоимость таких финансовых вложений составляла 1,701,765 тыс. руб., 300,000 тыс. руб. соответственно.

Реклассификации финансовых инструментов между уровнями, представленными выше, в течение отчетного периода не производилось.

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Структура капитала Банка для целей управления капиталом представлена капиталом акционеров материнской компании, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2010 годом.

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банком на регулярной основе проводятся выявление, оценка и мониторинг следующих рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск:
 - валютный риск;
 - процентный риск;
 - ценовой (фондовый) риск;
- операционный риск;
- прочие риски:
 - правовой риск;
 - риск потери деловой репутации;
 - страновой (региональный) риск.

Основы управления рисками

Политика Банка по управлению рисками определяет основные подходы к выявлению, количественной и качественной оценке, мониторингу и минимизации следующих видов рисков: кредитного, риска ликвидности, рыночного, географического, операционного и юридического рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Основные принципы управления рисками Банка сводятся к следующему.

1. Стратегия управления рисками – основывается на оценке изменений внутренних и внешних факторов и приведении в соответствие с изменениями процедуры управления рисками. Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью и бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков. Четкое разграничение полномочий и обязанностей между структурными подразделениями является эффективным инструментом управления рисками, способствующим устранению конфликтов интересов. Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.
2. Мониторинг уровня основных рисков на постоянной основе – все новые продукты и услуги проверяются Банком на предмет подверженности риску и включаются в систему лимитирования и контроля за лимитами.
3. Ограничение максимального размера убытков – в Банке применяется система лимитов для ограничения основных рисков, которым подвержены операции и услуги Банка.

Правила и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых услуг и продуктов Банка. С помощью внутренних процедур Банк ставит перед собой задачу по развитию эффективной структуры внутреннего контроля, где все сотрудники четко понимают свои роли и обязанности.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на приемлемом уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала путем снижения чувствительности показателей финансово-хозяйственной деятельности к факторам риска, способным привести к значительным потерям.

В случае возникновения потерь в результате наступления неблагоприятного события Банк использует два основных источника покрытия: резервы и капитал Банка. В системе управления рисками Банка используется подход, при котором за счет резервов покрываются ожидаемые потери (например, по кредитному портфелю). Неожиданные потери покрываются за счет капитала Банка. В Банке на постоянной основе осуществляется контроль за адекватностью сформированного резерва уровню принимаемого риска.

Организационные основы управления рисками

Функциональное распределение полномочий и ответственности между Советом Директоров, исполнительными органами и структурными подразделениями для реализации основных принципов управления рисками осуществляется следующим образом:

Совет Директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками и оценку ее эффективности, а также за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками.

На Правление Банка возложены задачи по определению стратегии в области управления рисками, утверждению основных принципов управления рисками и утверждению внутренних нормативных документов, определяющих правила и процедуры управления рисками. Правление Банка также отвечает за распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Соответствующим решением Правления Банка создан Кредитно-инвестиционный комитет («КИК») – постоянно действующий коллегиальный рабочий орган Банка, который осуществляет контроль соблюдения политик и процедур по управлению рисками, а также адекватности системы управления рисками. Заседания КИК проводятся на регулярной основе. По результатам этих заседаний Правлению Банка предоставляются рекомендации по совершенствованию политик и процедур управления рисками.

Основными функциями, закрепленными за КИК в части управления рисками являются:

- рассмотрение проектов внутрибанковских нормативных документов в части вопросов управления рисками;
- принятие решения на базе информации структурных подразделений Банка о целесообразности, существенных условиях и ограничениях проведения операций по размещению и привлечению ресурсов с конкретными клиентами, контрагентами;
- утверждение лимитов, существенных условий и ограничений для отдельных видов операций;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности;
- определение источников и объемов привлеченных ресурсов по срокам;
- принятие решения о приемлемости отдельных выявленных видов риска в деятельности Банка, а также о допустимости и обоснованности суммарного размера риска;
- принятие решения по обеспечению контроля проведения операций Банка, подверженных нескольким видам риска;
- принятие решения о создании резервов на покрытие рисков, принимаемых Банком при проведении операций по размещению ресурсов;
- принятие решения о признании задолженности проблемной и о дальнейшей работе с ней.

В целях систематической оценки и мониторинга рисков, связанных с операциями на финансовых рынках, в Банке на постоянной основе функционирует Рабочая группа по мониторингу банков-контрагентов, финансовых компаний и корпоративных эмитентов (далее – «Рабочая группа»). Рабочая группа осуществляет мониторинг финансовых рисков, возникающих в результате сотрудничества с банками-контрагентами, финансовыми компаниями и корпоративными эмитентами, с целью рассмотрения и установления лимитов кредитного риска на проведение операций с ними и эмитируемыми ими долговыми обязательствами и ценными бумагами. Предложения Рабочей группы утверждаются КИК. Рабочая группа также проводит оценку адекватности создаваемых резервов уровню риска по сделкам и вырабатывает рекомендации о целесообразности разработки и внедрения, новых для Банков видов операций на финансовых рынках, а также осуществляет контроль за исполнением решений, принимаемых Кредитно-инвестиционным комитетом.

Департамент финансового контроля и рисков решает задачи по разработке, внедрению, поддержанию системы оценки и контроля финансовых рисков, которым Банк подвергается в ходе осуществления своей деятельности. Департамент финансового контроля и рисков производит независимую оценку рисков и готовит рекомендации в части управления рисками для Правления Банка, КИК и Рабочей группы.

Служба внутреннего контроля проводит проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками). Также Служба внутреннего контроля осуществляет независимый контроль исполнения подразделениями решений, принятых Советом Директоров, Правлением Банка и КИК.

Информационное обеспечение

Автоматизированная банковская система (далее – «АБС») – система ведения бухгалтерского учета операций Банка и формирования обязательной отчетности. АБС содержит информацию по всем операциям Банка и сведения о контрагентах.

В качестве информационного обеспечения системы управления рисками в Банке используется BPM система управленческого учета на базе промышленного хранилища данных «Контур Корпорация». Наполнение информационной системы данными управленческого учета производится путем трансформации данных бухгалтерского учета из АБС и дополнения этих данных аналитическими признаками. Визуализация результатов анализа и формирование управленческих отчетных форм осуществляется при помощи подсистемы подготовки управленческой отчетности, реализованной на платформе ORACLE BI. Данная подсистема предоставляет возможности удаленного доступа к необходимым данным управленческого учета с использованием WEB-интерфейса и представляет собой автоматизированное рабочее место топ-менеджеров, руководителей бизнес-направлений и аналитиков, позволяя

не только контролировать существенные финансовые показатели, но и анализировать тенденции и причины их изменения. Наличие прогрессивных навигационных сервисов «drill down» и «drill through», позволяет масштабировать анализируемую информацию от агрегированных значений и комплексных показателей до существенных параметров каждой сделки.

Информационная система предоставляет полную и исчерпывающую информацию для проведения оценки рисков по всем направлениям текущей деятельности Банка. Примерами предоставляемой информационной системой информации могут являться:

- уровень диверсификации пассивной базы;
- отраслевая и географическая диверсификация кредитных рисков;
- концентрация кредитных операций по уровню риска;
- стоимость привлеченных средств и доходность активных операций;
- структура пассивной базы в разрезе источников, клиентов, валют;
- информация о подверженности Банка валютному риску, размере и структуре балансовых открытых валютных позиций;
- информация об уровне риска ликвидности и процентного риска, структуре пассивов и активов по срокам привлечения/размещения, временных разрывах;
- информация о движении клиентских средств в динамике.

Кроме предоставления готовых отчетов информационная система, используя функционал платформы ORACLE BI, позволяет строить запросы к хранилищу данных в терминах предметной области с использованием информационных моделей доступа к данным на основе заложенной бизнес-логики. Это предоставляет возможность построения аналитиками любых отчетов и проведения анализа в любых интересующих разрезах и масштабах с использованием собственных финансовых алгоритмов и показателей.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск потерь Банка в результате неопределенности в исполнении денежного обязательства по срокам и сумме одной стороной (должником) перед другой стороной (Банком).

Основным источником кредитного риска выступают ссуды и иная задолженность, приравненная к ссудной.

Основными принципами управления кредитными рисками являются:

- Количественная оценка принимаемых рисков;
- Принцип постоянного мониторинга принятого кредитного риска и контроля используемых процедур.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на трех уровнях: на индивидуальном уровне, агрегированном и на уровне кредитного портфеля.

Индивидуальный уровень управления кредитным риском подразумевает анализ, оценку и разумное снижение рисков по конкретной сделке. Индивидуальное управление кредитным риском осуществляется, как правило, для сделок, не подпадающих под агрегированный уровень.

Агрегированный уровень управления кредитным риском подразумевает разработку программ и выработку критериев, которым должна соответствовать сделка, что позволяет ограничивать величину принимаемых Банком рисков. Управление кредитным риском на агрегированном уровне осуществляется, как правило, для типовых сделок с объемом кредитного риска, не превышающем установленной величины.

Управление кредитным риском на уровне портфеля подразумевает оценку совокупного кредитного риска, его концентрации, динамики и т.п., а также выработку предложений по выработке по установлению лимитов и других управленческих решений.

Механизмом управления кредитным риском служат лимиты, которые устанавливаются в соответствии с принципом разделения риска по кредитным позициям, что обеспечивает возможность эффективного распределения лимитов на основании прибыльности конкретного вида кредитной позиции, а также проведение оперативного контроля за их использованием.

Система лимитов включает в себя индивидуальные лимиты контрагентов, отраслевые лимиты, а также лимиты, ограничивающие вид кредитного продукта, валюту, срок, тип обеспечения и прочие лимиты.

Структура управления кредитным риском

Банком созданы Кредитно-инвестиционный комитет (далее «КИК»), а также Рабочая группа по мониторингу банков – контрагентов, финансовых компаний и корпоративных эмитентов и Рабочая группа для координации работы с проблемной задолженностью.

В рамках своей компетенции КИК выполняет следующие функции:

- принимает решения на базе проектов структурных подразделений Банка о целесообразности, существенных условиях и ограничениях проведения операций по размещению и привлечению ресурсов с конкретными клиентами, контрагентами, а также операций с финансовыми инструментами;
- принимает решения о создании резервов на покрытие рисков, принимаемых Банком при проведении нестандартных операций по размещению ресурсов;
- принимает решения о признании задолженности проблемной и о дальнейшей работе с ней;
- принимает решения о целесообразности разработки и внедрения новых для Банка видов продуктов;
- координирует действия подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности, определяет источники и лимиты по привлечению ресурсов по срокам;
- утверждает лимиты, определяет процентные ставки и размер вознаграждения по сделкам;
- принимает решения о приемлемости отдельных выявленных видов риска в деятельности Банка;
- принимает решения по обеспечению контроля за проведением операций Банка, подверженных совокупности различных видов риска;
- рассматривает и рекомендует к утверждению Правлением Банка предложения по повышению эффективности проведения операций по управлению рисками, по размещению и привлечению ресурсов;
- контролирует исполнение принятых им решений.

На Рабочую группу по мониторингу банков – контрагентов, финансовых компаний и корпоративных эмитентов возлагается решение следующих задач:

- мониторинг банков-контрагентов и финансовых компаний с целью рассмотрения и установления лимитов кредитного риска на проведение операций с ними и эмитируемыми ими долговыми обязательствами;
- мониторинг корпоративных эмитентов, не являющихся финансовыми компаниями, с целью установления лимитов на операции с эмитируемыми ими ценными бумагами;
- оценка адекватности создаваемых резервов уровню кредитного риска по сделкам;
- мониторинг финансовых рисков и результатов сотрудничества с банками-контрагентами, финансовыми компаниями и корпоративными эмитентами;
- выработка рекомендаций о целесообразности разработки и внедрения новых для Банка видов операций на финансовых рынках;
- проведение мониторинга исполнения принимаемых КИК решений;
- информирование Службы внутреннего контроля о фактах несоблюдения принятых КИК решений.

К функциям Рабочей группы для координации работы с проблемной задолженностью относятся:

- в целях своевременного выявления проблемной задолженности осуществление координации мониторинга действующих кредитов, в том числе в сфере межбанковского кредитования и операций на финансовых рынках, финансового состояния заемщиков, контрагентов и эмитентов ценных бумаг из портфеля Банка, состояния обеспечения по действующим кредитам;
- координация работы по выявлению и предупреждению проблемной задолженности;
- координация работы с проблемной задолженностью.

В Банке разработана методология, которая позволяет оценивать кредитоспособность и кредитное качество контрагентов всех типов корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса, эмитентов ценных бумаг, кредитных организаций, физических лиц, дебиторов, страховых компаний и прочих.

Обеспечение, принимаемое по кредитам, оценивается Банком на предмет возможности снижения принимаемого кредитного риска исходя из его ликвидности, надежности и реальной стоимости.

Максимальный размер кредитного риска

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

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

	Примечание	31 декабря 2011 года Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение (*)	31 декабря 2010 года Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение (*)
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	12	1,030,337	-	915,557	-
Производные финансовые инструменты	13	1,402	-	24,860	-
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	14	2,000,219	-	1,000,000	-
Средства в банках и иных финансовых организациях	15	3,350,290	-	5,714,195	2,090,490
Ссуды, предоставленные клиентам	16	16,988,337	10,287,632	14,516,754	9,538,034
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17	1,597,821	-	1,572,134	-
Прочие финансовые активы	19	84,883	-	95,538	-
		25,053,289	10,287,632	23,839,038	11,628,524
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	27	2,920,211	1,208,932	3,569,411	25,870
Выданные гарантии и аналогичные обязательства, за минусом резерва	27	3,113,100	136,048	1,873,032	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	27	163,236	163,236	720,899	720,899
		6,196,547	1,508,216	6,163,342	746,769

(*) Залоговое обеспечение определяется на основе справедливой стоимости, но не выше балансовой стоимости соответствующих остатков до создания резервов.

В случаях, когда финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, суммы, представленные выше, отражают текущую подверженность Банка кредитному риску, но не максимальный размер кредитного риска, который может возникнуть в будущем в результате изменения справедливой стоимости.

Влияние залогового обеспечения и прочих способов снижения риска описывается ниже.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск по производным финансовым инструментам на любой момент времени ограничивается положительной величиной справедливой стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

Внебалансовый риск

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

Залоговое обеспечение

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

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных запасов, ценных бумаг и гарантий, оборудования и автотранспортных средств;
- по розничному кредитованию – ипотечный залог жилых помещений;
- по выданным гарантиям и аналогичным обязательствам – векселя.

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

Далее представлена классификация непросроченных и необесцененных финансовых активов (кроме ссуд, предоставленных клиентам) Банка по кредитным рейтингам:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1,030,337	-	-	1,030,337
Финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	1,608	1,608
Депозиты, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2,000,219	-	-	2,000,219
Средства в банках и иных финансовых организациях	453	271,634	376,210	2,041,449	660,544	3,350,290
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	354,750	1,243,071	-	1,597,821
Прочие финансовые активы	-	-	-	18,566	70,891	89,457

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года Итого
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	915,557	-	-	915,557
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	24,860	24,860
Депозиты, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1,000,000	-	-	1,000,000
Средства в банках и иных финансовых организациях	28,139	73	1,193,365	2,870,851	1,621,767	5,714,195
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	51,450	-	32,067	1,394,316	96,135	1,573,968
Прочие финансовые активы	-	-	-	35,835	59,703	95,538

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Далее представлена классификация осуд, предоставленных клиентам по кредитным рейтингам.

Ссуды, предоставленные клиентам, могут быть условно отнесены в следующие категории:

- Рейтинг I – операция стандартного качества; низкая вероятность дефолта по операции в связи со стабильным финансовым положением заемщика, имеющим денежные потоки, достаточные для удовлетворения требований по анализируемой операции;
- Рейтинг II – операция стабильного качества; средняя вероятность дефолта в связи с приемлемым качеством денежных потоков заемщика; финансовое положение заемщика и выполнение им бизнес-планов требуют более пристального мониторинга;
- Рейтинг III – операция низкого качества; высокая вероятность дефолта в связи с плохим финансовым положением заемщика и отсутствием или низким качеством обеспечения;
- Рейтинг IV – невозмещаемые кредиты, которые могут быть взысканы путем обращения в суд, предъявления требований к поручителям или реализации обеспечения, однако ожидаемые результаты данных процедур неясны.

Банк не заключает сделки с первоначальными рейтингами III и IV.

В следующей таблице приводится качество непросроченных необесцененных осуд, предоставленных клиентам, по вышеуказанным рейтинговым категориям по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг.:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Рейтинг I	5,511,379	1,535,102
	<u>5,511,379</u>	<u>1,535,102</u>

Риск ликвидности

Риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в требуемый срок. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением о регулировании ликвидности ЗАО АКБ «ИНТЕРПРОМБАНК» от 14 сентября 2005 года и «Порядком ведения оперативной денежной позиции Банка» от 17 декабря 2004 года на основании платежного календаря и GAP-отчетов.

В Банке устанавливаются следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляется на основании "Положения о регулировании ликвидности ЗАО АКБ «ИНТЕРПРОМБАНК»;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно;
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- главными параметрами, обеспечивающими управление ликвидностью и, соответственно, подлежащими регулированию, служат коэффициенты ликвидности соотношений входящих (по активам) и исходящих (по пассивам) денежных потоков различных сроков.

Для целей определения показателей ликвидности на дату и регулирования их значений активы и пассивы Банка классифицируются в соответствии со сроками погашения. Для расчета структурных коэффициентов ликвидности денежные потоки по активам и пассивам распределяются по срокам в соответствии с контрактными сроками, а по ценным бумагам, имеющим срок погашения, – в соответствии с этими сроками.

В процессе управления риском ликвидности решается задача поддержания оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью, а также сбалансированности соотношений входящих (по активам) и исходящих (по пассивам) денежных потоков различных сроков.

Оценка риска ликвидности

Существенными факторами при оценке ликвидности активов и обязательств Банка и ее устойчивости к изменениям процентных ставок и валютных курсов являются сроки погашения активов и обязательств Банка, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств при наступлении их сроков погашения.

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые активы:							
Депозиты, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	2,000,219	-	-	-	-	-	2,000,219
Средства в банках и иных финансовых организациях	2,890,225	-	212,318	-	2,737	-	3,105,280
Ссуды, предоставленные клиентам	1,572,450	3,355,620	7,510,517	4,533,888	15,862	-	16,988,337
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,342,209	-	-	255,612	-	-	1,597,821
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	7,805,103	3,355,620	7,722,835	4,789,500	18,599	-	23,691,657
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,335,629	-	-	-	-	227,123	1,562,752
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,608	-	-	-	-	-	1,608
Средства в банках и иных финансовых организациях	245,010	-	-	-	-	-	245,010
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,925	-	1,701,765	-	-	-	1,703,690
Прочие финансовые активы	84,883	-	-	-	-	-	84,883
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты	1,669,055	-	1,701,765	-	-	227,123	3,597,943
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	9,474,158	3,355,620	9,424,600	4,789,500	18,599	227,123	27,289,600
Финансовые обязательства:							
Средства банков	697,981	200,504	1,563,285	-	-	-	2,461,770
Средства клиентов	4,314,119	689,319	4,879,511	3,798,775	-	-	13,681,724
Выпущенные долговые ценные бумаги	141,681	20,223	3,974,010	262,709	-	-	4,398,623
Обязательства перед акционерами	-	-	5,000	-	-	50,000	55,000
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	5,153,781	910,046	10,421,806	4,061,484	-	50,000	20,597,117
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	4,765	-	-	-	-	-	4,765
Средства банков	3,523	-	-	-	-	-	3,523
Средства клиентов	1,915,210	-	5,602	-	-	-	1,920,812
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	-	-	-	-	-	12
Прочие финансовые обязательства	112,310	-	6,556	733	-	-	119,599
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	2,035,820	-	12,158	733	-	-	2,048,711
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7,189,601	910,046	10,433,964	4,062,217	-	50,000	22,645,828
Разница между финансовыми активами и обязательствами	2,284,557	2,445,574	(1,009,364)	727,283	18,599	177,123	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	2,651,322	2,445,574	(2,698,971)	728,016	18,599	(50,000)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2,651,322	5,096,896	2,397,925	3,125,941	3,144,540	3,094,540	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	10%	19%	9%	11%	12%	11%	

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Итого
Финансовые активы:							
Депозиты, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	1,000,000	-	-	-	-	-	1,000,000
Средства в банках и иных финансовых организациях	4,991,141	9,375	2,591	6,095	-	-	5,009,202
Ссуды, предоставленные клиентам	686,471	531,764	9,403,586	3,889,775	5,158	-	14,516,754
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,872,134	-	-	-	-	-	1,872,134
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	8,549,746	541,139	9,406,177	3,895,870	5,158	-	22,098,090
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,014,222	-	-	-	-	138,706	1,152,928
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	110,764	-	-	-	-	-	110,764
Средства в банках и иных финансовых организациях	704,993	-	-	-	-	-	704,993
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,834	-	-	-	-	-	1,834
Прочие финансовые активы	95,538	-	-	-	-	-	95,538
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты	1,927,351	-	-	-	-	138,706	2,066,057
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	10,477,097	541,139	9,406,177	3,895,870	5,158	138,706	24,464,147
Финансовые обязательства:							
Средства банков	171,140	220,999	1,166,455	-	-	-	1,558,594
Средства клиентов	3,030,303	3,300,805	2,775,426	1,286,242	-	-	10,392,776
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,512	29,731	1,341,750	4,262,362	217,914	-	5,882,269
Обязательства перед акционерами	-	-	400	-	-	4,000	4,400
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	3,211,955	3,551,535	5,284,031	5,568,604	217,914	4,000	17,838,039
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	4,297	-	-	-	-	-	4,297
Средства банков	2,565	-	-	-	-	-	2,565
Средства клиентов	3,485,483	60,670	-	-	-	-	3,546,153
Выпущенные долговые ценные бумаги	52,334	-	-	-	-	-	52,334
Прочие финансовые обязательства	160,757	-	600	6,161	-	-	167,518
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	3,705,436	60,670	600	6,161	-	-	3,772,867
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6,917,391	3,612,205	5,284,631	5,574,765	217,914	4,000	21,610,906
Разница между финансовыми активами и обязательствами	3,559,706	(3,071,066)	4,121,546	(1,678,895)	(212,756)	134,706	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	5,337,791	(3,010,396)	4,122,146	(1,672,734)	(212,756)	(4,000)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	5,337,791	2,327,395	6,449,541	4,776,807	4,564,051	4,560,051	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	22%	10%	27%	20%	19%	19%	

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть по первому требованию возвращены вкладчиками.

Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования могут быть достаточно стабильным источником финансирования для Банка

В таблице ниже представлена информация о движении денежных средств, подлежащих уплате Банком, по операциям с финансовыми обязательствами с учетом оставшихся договорных сроков погашения на отчетную дату. Суммы, отраженные в таблице, представляют собой недисконтированные денежные потоки финансовых обязательств в соответствии с договорами (т.е. их номинальная стоимость), в то время как Банк осуществляет управление риском ликвидности на основании метода дисконтирования сумм ожидаемых поступлений денежных средств.

	Средне- взве- шенная эффек- тивная процент- ная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые обязательства:								
Ссуды и средства банков	6.2%	713,895	230,619	1,656,838	-	-	-	2,601,352
Средства клиентов	7.1%	4,373,857	1,106,266	4,991,693	4,417,384	-	-	14,889,200
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.6%	165,364	68,246	4,145,200	280,383	-	-	4,659,193
Обязательства перед акционерами	10.0%	-	-	5,000	-	-	50,000	55,000
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		5,253,116	1,405,131	10,798,731	4,697,767	-	50,000	22,204,745
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		4,765	-	-	-	-	-	4,765
Ссуды и средства банков		3,523	-	-	-	-	-	3,523
Средства клиентов		1,915,237	-	5,602	-	-	-	1,920,839
Выпущенные долговые ценные бумаги		12	-	-	-	-	-	12
Прочие финансовые обязательства		112,310	-	6,556	733	-	-	119,599
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		2,035,847	-	12,158	733	-	-	2,048,739
Обязательства по финансовым гарантиям за вычетом резервов		418,195	23,483	1,794,643	876,265	514	-	3,113,100
Обязательства по аккредитивам		-	163,236	-	-	-	-	163,236
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		500	12,859	2,238,551	602,924	65,377	-	2,920,211
		418,695	199,578	4,033,194	1,479,189	65,891	-	6,196,547
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		7,707,658	1,604,709	14,844,083	6,177,689	65,891	50,000	30,450,030

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная процент- ная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2010 года Итого
Финансовые обязательства:								
Ссуды и средства банков	6.7%	179,458	245,073	1,209,515	-	-	-	1,634,046
Средства клиентов	6.5%	3,043,404	3,483,631	3,048,647	1,501,126	-	-	11,076,808
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.5%	32,351	30,169	1,438,331	5,300,428	223,589	-	7,024,868
Обязательства перед акционерами	10.0%	-	-	400	-	-	4,000	4,400
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		3,255,213	3,758,873	5,696,893	6,801,554	223,589	4,000	19,740,122
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки								
Ссуды и средства банков		4,297	-	-	-	-	-	4,297
Средства клиентов		2,565	-	-	-	-	-	2,565
Выпущенные долговые ценные бумаги		3,485,483	60,670	-	-	-	-	3,546,153
Прочие финансовые обязательства		52,334	-	-	-	-	-	52,334
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		160,757	-	600	6,161	-	-	167,518
Обязательства по финансовым гарантиям за вычетом резервов		416,314	159,352	310,416	986,950	-	-	1,873,032
Обязательства по аккредитивам		-	338,699	382,200	-	-	-	720,899
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		6,775	46,191	2,844,433	617,413	54,599	-	3,569,411
		423,089	544,242	3,537,049	1,604,363	54,599	-	6,163,342
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		7,383,736	4,363,765	9,234,542	8,412,078	278,188	4,000	29,676,331

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск потерь по открытым позициям Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок.

Под управлением рыночными рисками понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени с заданной вероятностью из-за неблагоприятного изменения курсов валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок путем установления соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций, и контроля за соблюдением установленной системы лимитов.

Для управления рыночными рисками использовались следующие методы:

- диверсификация портфеля активных операций на денежном и фондовом рынке, в том числе за счет многоуровневой системы лимитов;
- проведение ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам;
- оценка волатильности ценных бумаг;
- установление и контроль за соблюдением совокупных и частных лимитов по всем инструментам денежного рынка и рынка ценных бумаг;
- установление и постоянный контроль за соблюдением stop-loss лимитов, ограничивающих потери Банка по инструментам;
- пересмотр лимитов на вложения в ценные бумаги с учетом их ликвидности (возможности мгновенной реализации портфеля без существенного влияния на рыночную цену).

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на денежные потоки, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению финансовых активов и привлечению финансовых обязательств, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен риску влияния изменения процентных ставок на справедливую стоимость в результате своей деятельности по предоставлению активов и привлечению обязательств по фиксированным процентным ставкам. Однако, на практике, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки. Кроме того, в целях управления балансовым процентным риском проводится мониторинг соответствия условий досрочного погашения по активам и пассивам. Для ограничения разрывов в условиях досрочного погашения по активам и обязательствам Банка в типовые договоры по срочным операциям вносятся пункты, защищающие Банк от риска досрочного погашения и от нарушения сроков исполнения обязательств.

Валютный риск

Валютный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Объем валютного риска ограничивается путем установления лимита на размер открытых валютных позиций. Инвестиционно-финансовый департамент в рамках установленных лимитов управляет величиной открытых валютных позиций. На регулярной основе осуществляется оценка валютного риска, исходя из предполагаемого движения курсов валют. Общий валютный риск контролируется Департаментом финансового контроля и рисков.

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг..

	Руб.	Доллар США 1 Доллар США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,201,606	297,454	55,148	8,544	1,562,752
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	206	1,402	-	-	1,608
Депозиты, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	2,000,219	-	-	-	2,000,219
Средства в банках и иных финансовых организациях	2,411,232	452,293	445,802	40,963	3,350,290
Ссуды, предоставленные клиентам	10,363,206	6,624,949	182	-	16,988,337
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,766,206	534,797	508	-	3,301,511
Прочие финансовые активы	63,659	4,950	15,795	479	84,883
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	18,806,334	7,915,845	517,435	49,986	27,289,600
Финансовые обязательства:					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	4,765	-	-	4,765
Средства банков	558,652	1,906,441	139	61	2,465,293
Средства клиентов	8,680,254	6,037,621	843,128	41,533	15,602,536
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,506,762	2,891,873	-	-	4,398,635
Обязательства перед акционерами	55,000	-	-	-	55,000
Прочие финансовые обязательства	61,824	2,587	49,045	6,143	119,599
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10,862,492	10,843,287	892,312	47,737	22,645,828
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	7,943,842	(2,927,442)	(374,877)	2,249	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

	Руб.	Доллар США 1 Доллар США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
Обязательства по форвардным сделкам и сделкам своп	-	(163,422)	(20,002)	-	(183,424)
Обязательства по сделкам спот	(3,227,563)	(15,843,398)	(14,587,434)	(1,329,484)	(34,987,879)
Требования по форвардным сделкам и сделкам своп	190,468	18,857,805	14,880,084	1,059,522	34,987,879
Требования по сделкам спот	32,537	20,002	-	130,885	183,424
Нетто-позиция по ло форвардным сделкам и сделкам своп и сделкам спот	(3,004,558)	2,870,987	272,648	(139,077)	
Итого открытая позиция	4,939,284	(56,455)	(102,229)	(136,828)	

	Руб.	Доллар США 1 Доллар США = 30.4769 руб.	Евро 1 Евро = 40.3331 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,020,254	68,454	49,024	15,196	1,152,928
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	85,904	4,353	5,766	14,741	110,764
Депозиты, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	1,000,000	-	-	-	1,000,000
Средства в банках и иных финансовых организациях	4,514,163	980,062	185,069	34,901	5,714,195
Ссуды, предоставленные клиентам	11,953,463	2,568,650	4,641	-	14,516,754
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,504,421	369,055	492	-	1,873,968
Прочие финансовые активы	33,394	37,776	6,044	18,324	95,538
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	20,111,599	4,018,350	251,036	83,162	24,464,147

Финансовые обязательства:					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	786	1,529	69	1,913	4,297
Средства банков	286,970	1,070,599	203,396	194	1,561,159
Средства клиентов	9,257,608	3,629,048	1,024,751	27,522	13,938,929
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,154,761	1,779,842	-	-	5,934,603
Обязательства перед акционерами	4,400	-	-	-	4,400
Прочие финансовые обязательства	84,186	6,243	70,643	6,446	167,518
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	13,788,711	6,487,261	1,298,859	36,075	21,610,906
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	6,322,888	(2,468,911)	(1,047,823)	47,087	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

	Руб.	Доллар США 1 Доллар США = 30.4769 руб.	Евро 1 Евро = 40.3331 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
Обязательства по форвардным сделкам и сделкам своп	(120,999)	(6,627,129)	(181,433)	(4,053,085)	(10,982,646)
Обязательства по сделкам спот	(4,676,619)	(14,898,929)	(8,207,052)	(7,141,705)	(34,924,305)
Требования по форвардным сделкам и сделкам своп	-	4,073,252	2,642,841	4,266,553	10,982,646
Требования по сделкам спот	1,619,056	20,025,376	6,595,418	6,684,455	34,924,305
Нетто-позиция по по форвардным сделкам и сделкам своп и сделкам спот	(3,178,562)	2,572,570	849,774	(243,782)	
Итого открытая позиция	3,144,326	103,659	(198,049)	(196,695)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю и курса евро к рублю. 15% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которой на конец периода используются курсы, измененные на 15% по сравнению с действующими.

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Руб./доллар США			
	+15%	-15%	+15%	-15%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	(8,468)	8,468	15,549	(15,549)
Влияние на капитал	(6,775)	6,775	12,439	(12,439)

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Руб./евро			
	+15%	-15%	+15%	-15%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	(15,334)	15,334	(29,707)	29,707
Влияние на капитал	(12,267)	12,267	(23,766)	23,766

Ценовой (фондовый) риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (долевые ценные бумаги, в том числе бумаги, закрепляющие права на участие в управлении) портфеля ценных бумаг и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Для управления ценовым (фондовым) риском на постоянной основе осуществляется оценка эмитентов ценных бумаг на основании внутренних методик. Банком устанавливается лимит на операции с финансовыми инструментами, в том числе принимаемыми в залог по операциям кредитного характера, лимит торгового портфеля ценных бумаг, лимит инвестиционного портфеля ценных бумаг, персональные лимиты на сотрудников Банка. Банк также использует ограничения на величину допустимых убытков (лимиты «стоп-лосс») и требования в отношении нормы прибыли по операциям. Банк не осуществляет активных торговых операций с этими инструментами.

Степень подверженности Банка изменениям цен на долевые ценные бумаги по сравнению с прошлым годом существенно не изменилась.

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

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги на 10%:

	31 декабря 2010 года	
	+10%	-10%
Активы:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8,552	(8,552)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	8,552	(8,552)
Чистое влияние на капитал	6,842	(6,842)

Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами или действиями персонала, или внешними событиями.

В своем подходе по управлению операционным риском Банка руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями ЦБ РФ.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов: несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка; несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также несвоевременное приведение Банком своей деятельности и внутренних документов в соответствие с изменениями законодательства; неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка; нарушение Банком условий договоров; недостаточная проработка Банком правовых вопросов; несовершенство правовой системы, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банком в судебные органы для их урегулирования; нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров; применение к Банку мер воздействия (в том числе предупредительных), связанных с нарушением Банка норм действующего законодательства, нормативных документов ЦБ РФ и т.д.; претензии и иски, предъявленные к Банку.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Оценка и минимизация правового риска осуществляется Юридическим департаментом Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов: несоблюдение Банком, аффилированными лицами Банка, конечными бенефициарами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) сотрудников Банка, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора; неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных конечных бенефициаров Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Банка; недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего сотрудника»; возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; опубликование третьими лицами негативной информации о Банке или ее сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации, направление такой информации в контролирующие органы; действия третьих лиц, в результате которых Банку будут нанесены значительные убытки; воздействие глобальных экономических процессов, в результате которых может быть нанесен ущерб финансовому состоянию Банка и затруднено своевременное исполнение Банком обязанностей, возложенных на него законом или договорами.

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации кредитной организации перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является кредитная организация.

Оценка и минимизация репутационного риска осуществляется Юридическим департаментом Банка.

Страновой (региональный) риск

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Операции Банка с контрагентами – нерезидентами преимущественно носят краткосрочный характер. Основная деятельность сконцентрирована на территории Российской Федерации.

Географический анализ активов и обязательств

Ниже представлена информация о географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,562,752	-	-	1,562,752
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,608	-	-	1,608
Депозиты, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	2,000,219	-	-	2,000,219
Средства в банках и иных финансовых организациях	2,998,408	350,624	1,258	3,350,290
Ссуды, предоставленные клиентам	16,983,388	-	4,949	16,988,337
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,289,327	508	11,676	3,301,511
Прочие финансовые активы	79,710	1,498	3,675	84,883
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	26,915,412	352,630	21,558	27,289,600
Финансовые обязательства:				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2,036	-	2,729	4,765
Средства банков	736,547	1,290,992	437,754	2,465,293
Средства клиентов	14,644,960	624,328	333,248	15,602,536
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,591,723	-	2,806,912	4,398,635
Обязательства перед акционерами	55,000	-	-	55,000
Прочие финансовые обязательства	109,990	146	9,463	119,599
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17,140,256	1,915,466	3,590,106	22,645,828
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	9,775,156	(1,562,836)	(3,568,548)	

Ниже представлена информация о географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,152,928	-	-	1,152,928
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	110,236	-	528	110,764
Депозиты, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	1,000,000	-	-	1,000,000
Средства в банках и иных финансовых организациях	5,626,908	84,273	3,014	5,714,195
Ссуды, предоставленные клиентам	14,516,632	-	122	14,516,754
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,600,058	184,014	89,896	1,873,968
Прочие финансовые активы	84,483	10,326	729	95,538
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	24,091,245	278,613	94,289	24,464,147
Финансовые обязательства:				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	3,060	-	1,237	4,297
Средства банков	104,524	770,419	686,216	1,561,159
Средства клиентов	13,148,174	79,490	711,265	13,938,929
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,051,661	-	882,942	5,934,603
Обязательства перед акционерами	4,400	-	-	4,400
Прочие финансовые обязательства	87,781	132	79,805	167,518
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18,399,600	850,041	2,361,265	21,610,906
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	5,691,645	(571,428)	(2,266,976)	