

Финансовая отчетность

ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевых инструментов, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2011 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2011 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Изменения к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление» — «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.
- Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого финансового инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.
- Изменения к Толкованию IFRIC 14 к Стандарту IAS 19 — предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь — «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах, когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.
- «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:
 - Изменение к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронуло вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;
 - Изменение к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронуло вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного Стандарта, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевым инструментах;

- Изменение к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
- Изменение к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
- Изменение к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандартов IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;
- Изменение к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
- Изменение к Интерпретации IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Все изменения в учетной политике, связанные с введением новых Стандартов, Толкований и Изменений к ним, сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2010, если не указано иное.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка».

Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.
- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.
- Изменения к Стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» — «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к Стандарту IAS 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно Стандарту IAS 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно Стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие МСФО впервые» — «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в Стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.
- Изменения к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 07.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар —	32,1961 руб.	(2010: 30,4769 руб.),
1 евро —	41,6714 руб.	(2010: 40,3331 руб.).

Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в прочей совокупной прибыли.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и овернайт, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.6 Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ — средства, депонированные на счетах в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

2.7 Финансовые активы и обязательства

Финансовая отчетность

ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Торговые финансовые активы», «Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Торговые финансовые обязательства», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Торговые финансовые активы — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые финансовые обязательства — это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»).

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникало бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, — это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других

банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность — суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- класс «Прочие заемные средства» включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.8 Резервы

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

2.9 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности — это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности — это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

2.10 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.11 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

2.12 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервах, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

2.13 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевого инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевого инструмента» отчета о совокупном доходе.

2.14 Нефинансовые активы и обязательства

Основные средства

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств — по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

2.15 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Другой доход».

2.16 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная

аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

2.17 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, — это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам:

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.18 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные акции

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

2.19 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.20 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

В процессе осуществления банковских операций и совершения сделок Банк несет различные виды рисков. Каждое подразделение, ответственное за соответствующие операции и сделки, анализирует риски, возникающие при заключении сделок, на этапе их планирования. Также организован дополнительный последующий контроль и анализ каждого вида рисков, а также всей системы в совокупности.

Основные риски, присущие деятельности Банка, подлежащие управлению на ежедневной основе — риск ликвидности, кредитный, рыночный (процентный и валютный). Остальные виды рисков присущи деятельности Банка в меньшей степени, и управление осуществляется большей частью организационными мероприятиями, нежели методами финансового планирования

Целью политики по управлению рисками является достижение баланса между риском и прибылью, минимизация потенциального неблагоприятного влияния рисков на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Управление основными видами финансовых рисков осуществляет Казначейство на ежедневной основе. Банк устанавливает лимиты, ограничивающие риски Банка при проведении операций, связанных с кредитным риском, контроль лимитов осуществляется на ежедневной основе отделом оценки и управления рисками. Ежедневный расчет и контроль нормативов Банка является дополнительным инструментом контроля банковских рисков.

Совет директоров Банка определяет общую стратегию в области управления рисками, определяет направления деятельности Банка, его масштабы с учетом подверженности различных видов риска, политику в области управления различными видами рисков.

Кредитный комитет устанавливает лимиты, ограничивающие размер принимаемого Банком риска.

Правление Банка организует регулярные оценки системы управления банковскими рисками. Служба внутреннего контроля при проведении проверок анализирует состояние системы управления банковскими рисками.

Наиболее значимые виды риска — кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск. Рыночный риск в части валютного и процентного рисков.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства.

Управление кредитным риском осуществляют кредитно-депозитный отдел, отдел оценки и управления рисками, кредитный комитет. Контроль управления рисками осуществляет служба внутреннего контроля. Результаты контроля доводятся до сведения Правления и Совета директоров.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк руководствуется нормативными требованиями ЦБ РФ. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Ссуды и дебиторская задолженность

Оценивая кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности по уровню контрагента, Банк выделяет 3 компонента:

- «вероятность дефолта» клиента или контрагента по его обязательствам;
- текущие риски потенциальных убытков по контрагенту и риски потенциальных убытков, связанные с будущими событиями, от которых Банк получает «риск потенциальных убытков в связи с дефолтом»;
- коэффициент возможного возмещения не погашенных в срок обязательств («убыток от дефолта»).

(а) Банк оценивает вероятность дефолта контрагентов на индивидуальной основе, используя внутренние рейтинговые инструменты, приспособленные к различным категориям контрагентов. Они основаны на статистическом анализе внутренней и внешней информации, подкрепленным суждениями кредитного офицера, и подтверждаются, когда это уместно, путем сравнения с внешними доступными источниками информации. Внутренние рейтинги основаны на присвоении каждому контрагенту баллов в зависимости от финансового положения и других факторов. Рейтинговые инструменты сохраняются при проведении проверок (обзоров) и совершенствуются, когда это необходимо. Банк регулярно подтверждает актуальность рейтинга и его способность к прогнозированию событий дефолта.

(б) Воздействие кредитного риска в связи с дефолтом основывается на суммах, в отношении которых Банк ожидает возникновение задолженности на время дефолта. Например, для кредита – номинальная стоимость кредита. Для кредитного обязательства, Банк включает любую сумму, уже снятую со счета, плюс будущую сумму, которая может быть снята в период дефолта, если таковой случится.

(с) Убыток от дефолта или его последствия отражают ожидания Банка в отношении величины потерь на случай, если случится дефолт. Этот показатель выражается как процент потерь на единицу потенциального риска и обычно меняется в зависимости от контрагента, типа и преимущественного права взыскания и способности обеспечения других кредитных ослаблений.

Долговые ценные бумаги

Для долговых ценных бумаг отделом оценки и управления рисками, используются внешние рейтинги, такие как рейтинги Standard&Poor's или им подобные. Инвестиции в такие ценные бумаги ориентированы на извлечение прибыли путем применения схем, обеспечивающих лучшее кредитное качество активов и легко реализуемую способность ресурсов превращаться из краткосрочной задолженности в долгосрочную за то же самое время.

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного утверждаются Правлением Банка. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно.

Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно.

Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	2011	2010
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	88 596	1 297 090
Эквиваленты денежных средств	-	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 032 819	3 168 453
Средства других банков		
Кредиты и займы	1 008 425	1 306
Прочие размещенные средства	-	-
Кредиты и займы клиентам		
Ритейл		
- овердрафты	29	51
- кредитные карты	4	-
- срочные кредиты	19 705	6 428
- ипотека	43 441	37 100
Бизнес-сектор		
- крупный бизнес	-	-
- малый и средний бизнес	530 941	448 698
Прочие	-	19 091
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости	206 363	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 447	2 753
	6 932 770	4 980 970
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:		
Финансовые гарантии	206 033	23 933

Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:

83 117	34 340
289 150	58 273

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации.

В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

По данным представленной выше таблицы, 75,57% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску, связан с долговыми инструментами (2010: 63,6%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контроль и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее от долговых инструментов, и эта уверенность основывается на следующем:

- при проведении активных операций Банк руководствуется принципом приоритета надежности над доходностью.

- в связи с ожидаемым ростом процентных ставок Банк планирует нарастить кредитный портфель как актив, наименее чувствительный к росту ставок.

Концентрация кредитного риска

(а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	Россия	Европа	Всего
2011			
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:			
Денежные средства и их эквиваленты			
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	88 596		88 596
Эквиваленты денежных средств			
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 032 819		5 032 819
Средства других банков			
Кредиты и займы	1 008 425		1 008 425
Кредиты и займы клиентам			
Ритейл			
- овердрафты	29		29
- кредитные карты	4		4
- срочные кредиты	19 705		19 705
- ипотека	43 441		43 441
Бизнес-сектор			
- крупный бизнес			
- малый и средний бизнес	530 941		530 941
Прочие			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Долговые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости	206 363		206 363
Инвестиции, удерживаемые до погашения			
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 447		2 447
	6 932 770		6 932 770
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:			
Финансовые гарантии	206 033		206 033
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	83 117		83 117
	289 150		289 150

2010

Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:

Денежные средства и их эквиваленты

 Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках

1 297 090 - 1 297 090

Финансовая отчетность
ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Долговые инструменты, классифицированные как предназначенные для торговли	2 928 814	239 639	3 168 453
Средства других банков			
Кредиты и займы	1 306	-	1 306
Кредиты и займы клиентам			
Ритейл			
- овердрафты	51	-	51
- срочные кредиты	6 428	-	6 428
- ипотека	37 100	-	37 100
Бизнес-сектор			
- малый и средний бизнес	448 698	-	448 698
Прочие	19 091	-	19 091
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 753	-	2 753
	4 741 331	239 639	4 980 970
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:			
Финансовые гарантии	23 933	-	23 933
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	34 340	-	34 340
	58 273	-	58 273

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансо- вые институты	Промыш- ленность	Недвижи- мость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
2011							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	88 596	-	-	-	-	-	88 596
Эквиваленты денежных средств							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 167 301	1 306 440	-	-	559 078	-	5 032 819
Долговые инструменты, классифицированные как предназначенные для торговли							
Средства других банков							
Кредиты и займы	1 008 425	-	-	-	-	-	1 008 425
Прочие размещенные средства							
Кредиты и займы клиентам							
Ритейл							
- овердрафты	-	-	-	-	-	29	29
- кредитные карты	-	-	-	-	-	4	4
- срочные кредиты	-	-	-	-	-	19 705	19 705
- ипотека	-	-	-	-	-	43 441	43 441
Бизнес-сектор							
- крупный бизнес							
- малый и средний бизнес	-	62 353	90 012	210 512	168 064	-	530 941
Прочие							
Финансовые активы, имеющиеся в							

Финансовая отчетность
ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

наличии для продажи							
Долговые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости	50 581	101 062	-	-	54 720	-	206 363
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 316	-	-	-	131	-	2 447
	4 317 219	1 469 855	90 012	210 512	781 993	63 179	6 932 770

Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:

Финансовые гарантии	-	2 190	201 313	1 682	848	-	206 033
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	36 236	9 158	14 172	22 612	939	83 117
	-	38 426	210 471	15 854	23 460	939	289 150

2010

Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:

Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	1 297 090	-	-	-	-	-	1 297 090
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 810 930	-	-	-	1 357 523	-	3 168 453
Средства других банков							
Кредиты и займы	1 306	-	-	-	-	-	1 306
Кредиты и займы клиентам							
Ритейл							
- овердрафты	-	-	-	-	-	51	51
- срочные кредиты	-	-	-	-	-	6 428	6 428
- ипотека	-	-	-	-	-	37 100	37 100
Бизнес-сектор							
- малый и средний бизнес	-	63 861	97 358	152 906	134 573	-	448 698
Прочие	-	-	-	-	19 091	-	19 091
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	2 753	-	2 753
	3 109 326	63 861	97 358	152 906	1 513 940	43 579	4 980 970

Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:

Финансовые гарантии	-	-	-	1 456	22 477	-	23 933
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	-	34 340	-	34 340
	-	-	-	1 456	56 817	-	58 273

3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская задолженность	Денежные средства и их эквиваленты	Всего
По состоянию на 31.12.2011					
Не просроченные и не обесцененные активы	1 008 425	139 016	2 447	88 596	1 238 484
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	571 686	11	-	571 697
Валовая стоимость	1 008 425	710 702	2 458	88 596	1 810 181
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(116 582)	(11)	-	(116 593)

Финансовая отчетность
ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Чистая стоимость	1 008 425	594 120	2 447	88 596	1 693 588
По состоянию на 31.12.2010					
Не просроченные и не обесцененные активы	1 306	204 618	2 753	1 297 090	1 505 767
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	439 721	8	-	439 729
Валовая стоимость	1 306	644 339	2 761	1 297 090	1 945 496
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(132 971)	(8)	-	(132 979)
Чистая стоимость	1 306	511 368	2 753	1 297 090	1 812 517

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на банки с хорошим кредитным рейтингом.

• **Не просроченные и не обесцененные ссуды и дебиторская задолженность**

Кредитное качество не просроченных и не обесцененных ссуд и дебиторской задолженности может быть оценено на базе внутренней рейтинговой системы, утвержденной Банком.

	Активы инвестиционного уровня	Активы под стандартным наблюдением	Активы под особым наблюдением	Субстандартные активы	Всего
По состоянию на 31.12.2011					
Денежные средства и их эквиваленты					
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках		88 596			88 596
Эквиваленты денежных средств					
Средства других банков					
Кредиты и займы		1 008 425			1 008 425
Прочие размещенные средства					
Кредиты и займы клиентам					
Ритейл					
- овердрафты					
- кредитные карты					
- срочные кредиты					
- ипотека					
Бизнес-сектор					
- крупный бизнес					
- малый и средний бизнес		139 016			139 016
Прочие					
Торговая и прочая дебиторская задолженность		2 447			2 447
		1 238 484			1 238 484
По состоянию на 31.12.2010					
Денежные средства и их эквиваленты					
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках		1 297 090			1 297 090
Эквиваленты денежных средств					
Средства других банков					
Кредиты и займы		1 306			1 306
Прочие размещенные средства					
Кредиты и займы клиентам					
Ритейл					
- овердрафты					
- кредитные карты					
- срочные кредиты					
- ипотека					
Бизнес-сектор					
- крупный бизнес					
- малый и средний бизнес		204 618			204 618

Прочие		
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 753	2 753
	1 505 767	1 505 767

• **Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность**

Балансовая (амортизированная) стоимость ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, без учета денежных потоков от обеспечения составили 407 212 тыс. руб. (2010: 439 721 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение валовой стоимости ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, в разрезе классов с отражением справедливой стоимости удерживаемого Банком обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	2011		2010	
	Валовая стоимость обесценен- ных активов	Справедли- вая стоимость обеспечения	Валовая стоимость обесценен- ных активов	Справедли- вая стоимость обеспечения
По состоянию на 31.12.2011				
Кредиты и займы клиентам				
Ритейл				
- овердрафты	29	-	-	-
- кредитные карты	4	-	-	-
- срочные кредиты	22 653	-	8 277	-
- ипотека	45 236	-	37 840	-
Бизнес-сектор				
- крупный бизнес	-	-	-	-
- малый и средний бизнес	503 764	-	391 266	-
Прочие	-	-	2 338	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	11	-	8	-
	571 697		439 729	

• **Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями**

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам, особенно потребительских кредитов.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет ссуд и дебиторской задолженности с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

3.1.6 Долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств:

	Долговые ценные бумаги			
	по справедливой стоимости		имеющиеся в	
	через прибыль	или убыток	наличии для	удерживаемые
	торговые	прочие	продажи	до погашения
По состоянию на 31.12.2011				
AAA				
От AA- до AA+				
От A- до A+				
BBB	330 806			
От BB- до BB+	278 784		54 720	
От B- до B+	1 122 480		50 581	
Ниже B-	256 993		101 062	

Финансовая отчетность
ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Нет оценки	978 921	2 064 834	
	2 967 984	2 064 834	206 363
По состоянию на 31.12.2010			
BBB			
От BB- до BB+			
От B- до B+			
Ниже B-	1 316 191		
Нет оценки		1 852 262	
	1 316 191	1 852 262	

3.1.7 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк получил и вступил во владение следующими активами, которые он удерживал в качестве обеспечения:

Характер активов	Балансовая стоимость
<u>Недвижимое имущество</u>	31 930
<u>Автотранспортные средства</u>	60
<u>Сельскохозяйственное оборудование</u>	11 689
<u>Внеоборотные запасы</u>	1 098
	44 777

Активы, полученные в возмещение задолженности, реализуются так скоро, насколько это реально. Выручка от реализации направляется на уменьшение непогашенной задолженности. Имущество, полученное в возмещение задолженности, отражается в отчете о финансовом положении в составе прочих активов.

3.2 Рыночный риск

ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним, в связи с изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долговым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, курсы обмена валют и долговых инструментов.

Отдел оценки и управления рисками ежедневно формирует и предоставляет в Отдел сводной отчетности и экономического анализа «Отчет о рыночных рисках с детализацией по эмитентам и лотам», контролирует соблюдение предельно допустимого уровня отношения процентного риска к капиталу (собственным средствам Банка).

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом подразделении и Правлением.

Правление ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» устанавливает:

- допустимый разрыв по срокам для чувствительных к изменению процентной ставки активов и пассивов;
- ограничения размера процентного риска по отношению к величине собственных средств (капитала) Банка.

3.2.2 Валютный риск

ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» по состоянию на отчетную дату:

	RUR	USD	EUR	Другие валюты	Всего
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 621 210	52 078	70 633	194	1 744 115
Обязательные резервы в ЦБ РФ	87 730	-	-	-	87 730
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 738 227	-	248 637	-	4 986 864
Средства в других банках	1 008 425	-	-	-	1 008 425
Кредиты и займы клиентам	594 120	-	-	-	594 120
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	208 410	-	-	-	208 410
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 447	-	-	-	2 447
	8 260 569	52 078	319 270	194	8 632 111
Монетарные обязательства					
Средства клиентов	(7 058 650)	(17 452)	(244 879)	-	(7 320 981)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(680)	-	-	-	(680)
Прочие финансовые обязательства	(1 244)	-	-	-	(1 244)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(4 165)	-	-	-	(4 165)
Прочие обязательства	(930)	-	-	-	(930)
	(7 065 669)	(17 452)	(244 879)	-	(7 328 000)
Чистая валютная позиция	1 191 582	34 626	74 391	194	1 304 111
Обязательства кредитного характера	(286 063)	-	(8 699)	-	(294 762)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	RUR	USD	EUR	Другие валюты	Всего
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 168 579	1 188 646	76 765	71	5 434 061
Обязательные резервы в ЦБ РФ	45 692	-	-	-	45 692
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 931 032	-	238 150	-	3 169 182
Средства в других банках	1 306	-	-	-	1 306
Кредиты и займы клиентам	511 368	-	-	-	511 368
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 575	1 178	-	-	2 753
	7 659 552	1 189 824	314 915	71	9 164 362
Монетарные обязательства					
Средства клиентов	(6 560 034)	(1 200 708)	(317 651)	(47)	(8 078 440)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 450)	-	-	-	(1 450)
Прочие заемные средства	(40 000)	-	-	-	(40 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(3 891)	(23)	-	-	(3 914)

задолженность	(6 605 375)	(1 200 731)	(317 651)	(47)	(8 123 804)
Чистая валютная позиция	1 054 177	(10 907)	(2 736)	24	1 040 558
Обязательства кредитного характера	(58 273)	-	-	-	(58 273)

3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств - это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости - это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Кредитный Комитет определяет процентные ставки, а также лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок, между активами и пассивами. Отдел оценки и управления рисками осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. Большая часть кредитов и других процентных активов и пассивов либо имеют фиксированную процентную ставку, либо содержит пункты, позволяющие изменение процентной ставке по усмотрению кредитора.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	88 596	-	-	-	-	88 596
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 986 864	-	-	-	-	4 986 864
Средства в других банках	1 008 425	-	-	-	-	1 008 425
Кредиты и займы клиентам	5 216	28 791	177 569	370 441	12 103	594 120
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	208 410	-	-	-	-	208 410
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 447	-	-	-	-	2 447
	6 299 958	28 791	177 569	370 441	12 103	6 888 862
Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства клиентов	(2 096 344)	(22 234)	(3 241 718)	(1 960 685)	-	(7 320 981)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(680)	-	-	(680)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(4 165)	-	-	-	-	(4 165)
	(2 106 509)	(22 234)	(3 242 398)	(1 960 685)	-	(7 325 826)
Чистый процентный разрыв	4 199 449	6 557	(3 064 829)	(1 590 244)	12 103	(436 964)

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Всего
Активы под воздействием процентного риска					
Денежные средства и их эквиваленты	1 297 090	-	-	-	1 297 090
Финансовые активы, отражаемые по	3 169 182	-	-	-	3 169 182

Финансовая отчетность
ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Средства в других банках	1 306	-	-	-	1 306
Кредиты и займы клиентам	57 458	8 949	95 309	349 652	511 368
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 753	-	-	-	2 753
	4 527 789	8 949	95 309	349 652	4 981 699
Обязательства под воздействием процентного риска					
Средства клиентов	(5 303 666)	(1 871 778)	(419 633)	(483 363)	(8 078 440)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 450)	-	-	-	(1 450)
Прочие заемные средства	-	-	-	(40 000)	(40 000)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(3 914)	-	-	-	(3 914)
	(5 309 030)	(1 871 778)	(419 633)	(523 363)	(8 123 804)
Чистый процентный разрыв	(781 241)	(1 862 829)	(324 324)	(173 711)	(3 142 105)

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые Казначейством и Отделом сводной отчетности и экономического анализа, включают:

повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения. Банк принимает активное участие на мировых денежных рынках для обеспечения фундирования; поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках; мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

3.3.2 Фундирование

Источники ликвидности периодически пересматриваются Казначейством Банка в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

3.3.3 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

Финансовая отчетность
ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
По состоянию на 31.12.2011						
Средства клиентов	(2 086 571)	(29 518)	(3 336 264)	(2 116 562)	-	(7 568 915)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(680)	-	-	(680)
Прочие	(14 994)	-	-	-	-	(14 994)
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	(2 101 565)	(29 518)	(3 336 944)	(2 116 562)	-	(7 584 589)
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	7 879 973	120 537	228 668	186 576	5 502	8 421 256
По состоянию на 31.12.2010						
Средства клиентов	(5 315 212)	(1 146 918)	(1 246 322)	(510 701)	-	(8 219 153)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 450)	-	-	-	-	(1 450)
Прочие заемные средства	(158)	(301)	(1 401)	(41 946)	-	(43 806)
Прочие	(3 914)	-	-	-	-	(3 914)
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	(5 320 734)	(1 147 219)	(1 247 723)	(552 647)	-	(8 268 323)
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	8 707 699	8 949	95 309	349 652	-	9 161 609

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

3.3.4 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
По состоянию на 31.12.2011				
Обязательства по предоставлению кредитов	44 119	43 405	-	87 524
Гарантии	171 455	35 783	-	207 238
Обязательства по операционной аренде	16 647	-	-	16 647
	232 221	79 188	-	311 409
По состоянию на 31.12.2010				
Обязательства по предоставлению кредитов	34 340	-	-	34 340
Гарантии	23 933	-	-	23 933
Обязательства по операционной аренде	21 007	-	-	21 007
	79 280	-	-	79 280

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Балансовая стоимость краткосрочных (сроком до 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена информация об оценочной справедливой стоимости долгосрочных (сроком свыше 1 года после отчетной даты) финансовых инструментов, не отражаемых в балансе по справедливой стоимости, в сравнении с их балансовой стоимостью по состоянию на отчетную дату:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
Долгосрочные активы				
Средства других банков				
Кредиты и займы			-	-
Прочие размещенные средства				-
Кредиты и займы клиентам				
Ритейл				
- срочные кредиты	4 443	4 475	5 795	7 452
- ипотека	12 531	13 005	682	686
Бизнес-сектор				
- крупный бизнес				
- малый и средний бизнес	365 570	366 308	342 600	353 176
Прочие			575	580
Инвестиции, удерживаемые до погашения			-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде			-	-
Долгосрочные обязательства				
Средства других банков				
Средства клиентов				
Ритейл	1 960 685	1 960 020	449 775	449 775
Крупный бизнес			-	-
Малый и средний бизнес			33 587	33 587
Прочие			-	-
Субординированные займы			40 000	40 000
Кредиторская задолженность по финансовой аренде			-	-
Долгосрочные внебалансовые обязательства				
Гарантии			-	-
Обязательства по предоставлению кредитов			-	-

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

Долговые инструменты, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость удерживаемых до погашения долговых инструментов основывается на рыночных котировках или ценах сделок, совершаемых на открытых рынках. Когда такая информация не доступна, то справедливая стоимость рассчитывается с использованием рыночных цен по котируемым ценным бумагам, аналогичным по степени кредитного риска, срокам погашения и доходности.

Средства других банков и клиентов, субординированные займы, кредиторская задолженность

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

Внебалансовые финансовые обязательства

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует рыночные котировки. Для оценки финансовых активов торгуемых на внебиржевом рынке используются данные Российской Внебиржевой Сети (РВС) по аналогичным финансовым инструментам.

3.5 Управление капиталом

Целями ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно Отделом сводной отчетности и экономического анализа. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

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

	2011	2010
Основной капитал	1 169 905	992 476
Дополнительный капитал	180 299	120 889
	1 350 204	1 113 365

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В 2011 году проведена реорганизация Коммерческого банка «Русский Народный Банк» (закрытое акционерное общество) в форме присоединения к нему ЗАО «Гамбит Инвестментс». В результате реорганизации произошло увеличение уставного капитала, путем размещения дополнительных акций.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы, как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет переклассифицировать всю категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	1 469 165	4 040 513
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	88 596	1 297 090
Наличная валюта	87 056	56 952
Эквиваленты денежных средств	99 298	39 506
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 744 115	5 434 061
Накопленная амортизация	(56)	(149)
Итого денежных средств и их эквивалентов, для учета в отчете о движении денежных средств	1 744 059	5 433 912

Эквиваленты денежных средств включают:

	2011	2010
Средства в расчетах с ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	77 285	36 523
Средства в расчетах с ММВБ по итогам торгов на срочном рынке	3 377	2 982
Средства в расчетах на ОРЦБ с НКО ЗАО НРД	18 636	1
Итого эквивалентов денежных средств	99 298	39 506

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2011	2010
Активы, классифицированные в категорию «финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» при их первоначальном признании	4 986 864	3 169 182
Итого по категории «Финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка»	4 986 864	3 169 182

Обязательства, классифицированные в категорию «финансовые обязательства по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» при их первоначальном признании

680

Финансовая отчетность
ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого по категории «Финансовые обязательства по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка»

680

-

Активы, классифицированные как предназначенные для торговли

2011

2010

Долговые инструменты

4 986 864

3 169 182

4 986 864

3 169 182

Долговые инструменты представлены облигациями и векселями российских эмитентов.

Облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитент	Выпуск	Валюта номинала	Сроки погашения	Котировки	Справедливая (балансовая) стоимость	Ставка купонного дохода	Доходность к погашению
ОАО "АИКБ							
"Татфондбанк"	4B020103058B	RUR	26.12.2013	99.11	54 539	9.5	11.69
ОАО "АИКБ	4B02020305						
"Татфондбанк"	8B	RUR	17.04.2014	98.49	195 421	8.75	10.98
	XS03272371						
Евро GAZ CAPITAL SA	36	EUR	13.02.2018	104.88	115 309	6.605	5.56
	XS04423302						
Евро GAZ CAPITAL SA	95	EUR	04.02.2015	109.00	133 328	8.125	4.93
ОАО "Авиационная компания "Трансаэро"	4-01-00165-A	RUR	23.10.2013	100.21	255 883	11.85	11.35
ООО "СБ-Банк"	40402999B	RUR	08.10.2013	99.00	164 860	10	14.08
ОАО "Акционерный банк содействия коммерции и бизнесу"	4B020600705B	RUR	08.07.2014	98.30	102 315	8.5	9.96
КБ ЗАО "КЕДР"	4B020101574B	RUR	28.06.2014	97.00	184 454	9.25	12.94
ОАО "Первобанк"	4B020203461B	RUR	10.04.2014	99.62	101 460	8.5	9.18
ООО "Вымпелком-Инвест"	4-06-36281-R	RUR	13.10.2015	97.38	79 250	8.3	9.34
ООО "Вымпелком-Инвест"	4-07-36281-R	RUR	13.10.2015	96.61	147 440	8.3	9.6
ОАО "Газпром нефть"	4-10-00146-A	RUR	26.01.2021	101.02	73 172	8.9	8.87
ЗАО АКБ "Новикомбанк"	4B020102546B	RUR	07.07.2014	99.95	104 072	8.5	8.72
ООО "Сибметинвест"	4-02-36374-R	RUR	10.10.2019	108.80	144 913	13.5	10.05
	4B02-02-50038-A	RUR	07.10.2013	97.00	248 547	10.75	15.48
ОАО "Ситроникс"	4B02-03-36314-R	RUR	29.10.2013	100.00	13 544	9.5	9.84
ООО "Лизинговая компания УРАЛСИБ"	4B02-01-10420-A	RUR	17.09.2013	98.55	252 663	9	10.17
ОАО "ТГК № 2"							
ОАО "Сахатранснефтегаз"	4-02-65075-D	RUR	26.07.2013	100.00	263 422	12.2	12.55
"ОТП Банк"	4B020302766B	RUR	30.10.2014	100.41	51 039	10.5	10.19
ОАО "Меткомбанк"	4B020100901B	RUR	02.08.2014	98.50	51 050	8.7	10.42
ОАО "Запсибкомбанк"	4B020100918B	RUR	20.06.2014	100.01	65 147	9.75	9.97

Финансовая отчетность
ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОАО "РУСАЛ Братский алюминиевый завод"	4-07-20075-F	RUR	22.02.2018	93.41	120 202	8.3	12.18
					2 922 030		

Векселя в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату не имеют котировок на активных рынках, их справедливая стоимость определяется дисконтированием будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента в отношении подобных инструментов:

Векселедатель	Валюта номинала	Срок погашения	Справедливая (балансовая) стоимость	Доходность к погашению
ОАО Банк ВТБ	RUR	15.03.2012	98 438	7.73
АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)	RUR	26.03.2012	48 977	8.88
ОАО "Ханты-Мансийский банк"	RUR	01.03.2012	296 007	8.08
ОАО Банк "Возрождение"	RUR	06.04.2012	49 143	6.66
ЗАО "Глобэксбанк"	RUR	26.04.2012	9 643	8.58
ОАО Банк "ЗЕНИТ"	RUR	26.04.2012	48 714	8.08
ООО "Внешпромбанк"	RUR	16.04.2012	58 302	9.67
ОАО "Московский Кредитный Банк"	RUR	06.07.2012	105 501	8.68
ОАО Банк ВТБ	RUR	27.12.2012	183 736	9.02
ОАО "АИКБ "Татфондбанк"	RUR	10.04.2012	9 778	8.49
АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)	RUR	27.12.2012	104 151	10.02
ЗАО "Транскапиталбанк"	RUR	01.06.2012	48 212	8.98
ОАО "Промсвязьбанк"	RUR	20.09.2012	37 563	8.97
ОАО "БИНБАНК"	RUR	25.04.2012	48 121	8.98
ОАО "МДМ Банк"	RUR	28.12.2012	109 544	9.57
ОАО АКБ "Пробизнесбанк"	RUR	03.08.2012	215 931	9.97
ОАО "Меткомбанк"	RUR	29.06.2012	19 051	9.97
ООО "Внешпромбанк"	RUR	23.04.2012	9 758	8.24
ООО КБ "Юниаструм банк"	RUR	26.03.2012	38 540	7.49
ОАО Банк "Открытие"	RUR	11.10.2012	186 175	9.97
ООО "Внешпромбанк"	RUR	23.04.2012	97 333	9.34
ОАО Банк "Открытие"	RUR	29.10.2012	45 916	9.78
ОАО "Балтинвестбанк"	RUR	10.09.2012	47 133	8.98
ОАО "ФОНДСЕРВИСБАНК"	RUR	16.07.2012	47 776	8.94
ОАО "Русь-Банк"	RUR	01.09.2012	101 391	9.00
			2 064 834	

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Ссуды и дебиторская задолженность

	2011	2010
Средства других банков	1 008 425	1 306
Кредиты и займы клиентам	594 120	511 368
Дебиторская задолженность	2 447	2 753
Денежные средства и их эквиваленты, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность» (см. Примечание 5)	-	-
Итого по категории «Ссуды и дебиторская задолженность»	1 604 992	515 427

Средства других банков

	2011	2010
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	1 608	1 306
Прочие средства, размещенные в других банках	1 006 817	-
Валовая стоимость	1 008 425	1 306
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
Чистая стоимость	1 008 425	1 306

в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов

Средние эффективные ставки по прочим средствам, размещенным в других банках, по состоянию на отчетную дату составляют:
RUR — 6,2%, USD — нет, EUR — нет

Прочие размещенные средства являются беспроцентным активом.

Оценочный резерв по кредитным потерям от обесценения средств других банков в течение периода не формировался.

В периоде Банк размещал средства в связанных с ним других банках. Информация о характере и объеме данных операций раскрыта в **Примечании 25**.

Кредиты и займы клиентам

	2011	2010
Ритейл:		
- овердрафты	29	51
- кредитные карты	4	-
- срочные кредиты	22 653	8 437
- ипотека	45 236	37 849
Бизнес-сектор:		
- крупный бизнес	-	-
- малый и средний бизнес	642 780	576 292
Прочие	-	21 710
Валовая стоимость	710 702	644 339
Оценочный резерв по кредитным потерям	(116 582)	(132 971)
Чистая стоимость	594 120	511 368
в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов	192 078	349 652

Нижне представлены данные о средних эффективных ставках по кредитам и займам клиентам в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2011				2010			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Ритейл:								
- овердрафты	16%							
- срочные кредиты	9%				14,50%			
- ипотека	14,7%				9,15%			
Бизнес-сектор:								
- крупный бизнес								
- малый и средний бизнес	13,92%				17,80%			
Прочие								

Нижне представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

Финансовая отчетность
ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2011			2010		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
Ритейл						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	3 336	-	3 336	10 020	347	10 367
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	815	592	1 407	(6 684)	(347)	(7 031)
Списание безнадежной задолженности			-	-	-	-
Курсовые разницы и прочие корректировки			-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	4 151	592	4 743	3 336	-	3 336
Бизнес-сектор						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	119 452	10 183	129 635	126 124	-	126 124
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(11 606)	(3 323)	(14 929)	(6 672)	10 183	3 511
Списание безнадежной задолженности	(2 867)		(2 867)	-	-	-
Курсовые разницы и прочие корректировки			-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	104 979	6 860	111 839	119 452	10 183	129 635
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	122 788	10 183	132 971	136 144	347	136 491
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(10 791)	(2 731)	(13 522)	(13 356)	9 836	(3 520)
Списание безнадежной задолженности	(2 867)	-	(2867)			
Курсовые разницы и прочие корректировки	-	-	-			
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	109 130	7 452	116 582	122 788	10 183	132 971

В периоде Банк предоставлял кредиты и займы связанным с ним клиентам. Информация о характере и объеме данных операций раскрыта в Примечании 25.

Дебиторская задолженность

	2011	2010
Прочая дебиторская задолженность	2 458	2 761
Валовая стоимость	2 458	2 761
Оценочный резерв по кредитным потерям	(11)	(8)
Чистая стоимость	2 447	2 753

в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов

Дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

Финансовая отчетность
ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения дебиторской задолженности в течение периода:

	2011			2010		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	8	-	8	7	-	7
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	3	-	3	1	-	1
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы и прочие корректировки	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	11	-	11	8	-	8

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Долговые инструменты по справедливой стоимости	208 410	-
Итого по категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»	208 410	-

Долговые инструменты по справедливой стоимости

	2011	2010
Облигации других банков	50 604	-
Прочие корпоративные облигации	157 806	-
Справедливая стоимость	208 410	-
в т. ч. справедливая стоимость долгосрочных долговых инструментов		-

Облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитент	Выпуск	Валюта номинала	Сроки погашения	Коти-ровки	Справедливая (балансовая) стоимость	Ставка купонного дохода	Доходность к погашению
ОАО "Мечел"	4-14-55005-E	RUR	25.08.2020	100.37	103 548	10	10.11
ОАО АФК "Система"	4-02-01669-A	RUR	12.08.2014	102.98	54 258	14.75	9.9
ОАО "АИКБ"							
"Татфондбанк"	4B020303058B	RUR	27.11.2014	100.2	50 604	12.25	12.31
					208 410		

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2011	2010
Долговые инструменты	-	-
Итого по категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения»	-	-
Долговые инструменты		
	2011	2010
Прочие корпоративные облигации	41 401	74 608
Валовая стоимость	41 401	74 608
Оценочный резерв по кредитным потерям	(41 401)	(74 608)
Чистая стоимость	-	-
в т. ч. чистая стоимость долгосрочных долговых инструментов	-	-

Ниже представлена информация об изменении резерва по кредитным потерям от обесценения долговых инструментов в разрезе классов в течение периода:

	2011			2010		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
Прочие корпоративные облигации						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	74 608	-	74 608	44 585	-	44 585
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(33 207)	-	(33 207)	30 023	-	30 023
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	41 401	-	41 401	74 608	-	74 608
Всего по долговым инструментам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	74 608	-	74 608	44 585	-	44 585
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(33 207)	-	(33 207)	30 023	-	30 023
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	41 401	-	41 401	74 608	-	74 608

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Основные средства

Ниже представлена информация об применяемых методах амортизации и сроках полезной службы амортизируемых основных средств в разрезе классов:

	Здания	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование
Срок полезной службы, лет	50—100	5—10	3—7	5—15	3—7
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

	Земля и здания	Незавершенное строительство	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Валовая стоимость:							
по состоянию на 31.12.2010	526	-	-	6 644	7 650	18 934	33 754
по состоянию на 31.12.2011	526	-	-	6 751	6 316	21 477	35 070
Накопленная амортизация с убытками от обесценения:							
по состоянию на 31.12.2010	84	-	-	4 289	2 995	11 775	19 143
по состоянию на 31.12.2011	97	-	-	5 070	3 321	13 010	21 498

Ниже представлена сверка балансовой стоимости основных средств в разрезе классов на начало и конец периода:

	Земля и здания	Незавершенное строительство	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Балансовая стоимость							
по состоянию на 31.12.2009	459	-	-	2 583	4 621	6 688	14 351
Поступления	-	-	-	863	-	4 573	5 436
Выбытия	(17)	-	-	(339)	(702)	(590)	(1 648)
Амортизация	-	-	-	(752)	(736)	(2 040)	(3 528)
Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2010	442	-	-	2 355	3 183	8 631	14 611
Поступления	-	-	-	606	1 472	1 817	3 895
Выбытия	-	-	-	(499)	(1 334)	(746)	(2 579)
Амортизация	(13)	-	-	(781)	(326)	(1 235)	(2 355)
Прочие изменения							
Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2011	429	-	-	1 681	2 995	8 467	13 572

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены веб-системой (интернет-сайтом). Валовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 48 тыс. руб. (2010: 48 тыс. руб.), накопленная амортизация — 17 тыс. руб. (2010: 7 тыс. руб.). Расходы по амортизации за отчетный период составляют 10 тыс. руб. (2010: 7 тыс. руб.). По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие активы

	2011	2010
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	4 239	1 836
Полученное по отступному имущество в счет погашения ссуд и дебиторской задолженности	43 689	43 125
Всего прочих активов	47 928	44 961
<i>в т. ч. долгосрочные активы</i>		-

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

	2011	2010
Средства клиентов	7 320 981	8 078 440
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 450
Прочие заемные средства	-	40 000
Торговая и прочая кредиторская задолженность	4 165	3 914
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	7 325 146	8 123 804

• **Средства клиентов**

	2011	2010
Ритейл		
Текущие счета и вклады до востребования	124 338	43 220
Срочные депозиты	2 572 441	1 786 210
Крупные корпоративные клиенты		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	1 141 801	2 978 553
Срочные депозиты	2 140 352	857 919
Малый и средний бизнес		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	830 149	1 534 922
Срочные депозиты	511 844	356 853
Прочие		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	7	520 763
Срочные депозиты	49	-
Всего средств клиентов	7 320 981	8 078 440
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>	1 960 685	483 355

Финансовая отчетность
ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах граждан являются беспроцентными.

Вклады граждан привлечены под фиксированные процентные ставки. По вкладам граждан до востребования по состоянию на отчетную дату установлены процентные ставки: в рублях РФ — 0,1% годовых (2010: 0,5% годовых), в долларах США — 0,05% годовых (2010: 0,05% годовых), в евро — 0,05% годовых (2010: 0,05% годовых).

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по срочным депозитам клиентов в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2011				2010			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Срочные депозиты граждан	6,98%	2,43%	3,74%		8,93%	4,43%	3,88%	
Срочные депозиты крупных корпоративных клиентов	6%				7,17%			
Срочные депозиты клиентов малого и среднего бизнеса	4,28%				6,91%		2,53%	
Срочные депозиты прочих организаций	10%							

В периоде Банк привлекал средства от связанных с ним клиентов. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 25**.

• **Торговая и прочая кредиторская задолженность**

	2011	2010
Прочая кредиторская задолженность	4 165	3 914
Всего торговой и прочей кредиторской задолженности	4 165	3 914
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>		-

Торговая кредиторская задолженность и прочие начисления до того, пока не нарушены установленные законодательством или обычаями делового оборота сроки по их урегулированию, считаются беспроцентными.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие финансовые обязательства

	2011	2010
Обязательства по договорам финансовых гарантий	1 244	-
Всего прочих финансовых обязательств	1 244	-
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>	358	-

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие обязательства

	2011	2010
Авансы полученные и отложенные доходы	123	116
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	805	3 649
Другие обязательства	2	-
Всего прочих обязательств	930	3 765
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>		-

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

	2011	2010
Выпущенный капитал		
Акционерный капитал	756 025	684 000
Эмиссионный доход	1 500	1 500
	757 525	685 500
Капитальные резервы		
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 637	-
Резерв, установленный российским законодательством	139 143	139 143
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	469 095	283 375
	609 875	422 518
Выпущенный капитал и капитальные резервы	1 367 400	1 108 018

Выпущенный капитал

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале в разрезе классов:

	Количество акций, шт.	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Всего
По состоянию на 31.12.2009	684 000 000	684 000	1 500	685 500
По состоянию на 31.12.2010	684 000 000	684 000	1 500	685 500
Эмиссия акций	72 025 000	72 025	-	72 025
По состоянию на 31.12.2011	756 025 000	756 025	1 500	757 525

В отчетном периоде размещен дополнительный выпуск акций под присоединение к Банку бывшей материнской компании ЗАО «Гамбит Инвестментс», находящихся на дату присоединения под контролем одного и того же лица.

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию (2010: 1 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 452 829 тыс. руб.

Прочие капитальные резервы

Ниже представлена информация об изменениях резервов в течение периода:

- Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

	2011	2010
По состоянию на начало периода	-	-
Чистый доход/(убыток) от изменений в справедливой стоимости	2 046	-
Отложенный налог применительно к изменениям в справедливой стоимости активов	(409)	-
По состоянию на конец периода	1 637	-

Финансовая отчетность
ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• **Резерв, установленный российским законодательством**

	2011	2010
По состоянию на начало периода	139 143	139 143
По состоянию на конец периода	139 143	139 143

Банк формирует резервный фонд в порядке и соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет не менее 15 % от размера уставного капитала Банка. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка, а так же для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для других целей.

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2011	2010
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	124 272	94 117
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	640	-
- инвестициям, удерживаемым до погашения	-	3 207
	124 912	97 324
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(305 289)	(381 947)
Чистая общая сумма процентного дохода по финансовым инструментам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(180 377)	(284 623)
Прочие процентные доходы	393 359	355 810
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	212 982	71 187

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый комиссионный доход/убыток

	2011	2010
Комиссионные доходы, связанные:		
- с финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	50 586	38 413
- с доверительными и другими фидуциарными операциями	614	251
- с иными услугами	397	3 424
	51 597	42 088
Комиссионные расходы, связанные:		
- с финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(4 125)	(3 464)
- с доверительными и другими фидуциарными операциями	(657)	(526)
- с иными услугами	(2 682)	(1 846)
	(7 464)	(5 836)
Чистый комиссионный доход/убыток	44 133	36 252

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	9 414	
- классифицированным как предназначенные для торговли		238 975
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:	-	-
- чистый результат от выбытия	-	-
- изменение оценочного резерва по кредитным потерям по долговым инструментам	-	-
Чистый доход/(убыток) по инвестициям, удерживаемым до погашения:	-	-
- чистый результат от выбытия	-	-
- изменение оценочного резерва по кредитным потерям	30 000	(22 985)
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности:	-	-
- от выдачи ссуд на нерыночных условиях	-	-
- чистый результат от выбытия	-	(1 290)
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:	-	-
- от привлечения средств на нерыночных условиях	-	-
- чистый результат от погашения/выкупа	-	-
	39 414	214 700

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	7 617	9 879
Курсовые разницы	(1 742)	(2 721)
	5 875	7 158

Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за отчетный период 4 126 тыс. руб. (2010:28 973 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Прочий доход

	2011	2010
Совокупная условная арендная плата по операционной аренде	46	-
Рентный доход от инвестиционного имущества	319	-
Прибыль, признанная при выбытии инвестиционного имущества, не отражаемого по справедливой стоимости	-	-
Прибыль, признанная при реализации основных средств и прочего имущества	201	3 227
Другой доход	83	945
	649	4 172

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Административные и прочие расходы

Административные расходы

	2011	2010
Расходы на содержание персонала	115 916	106 160
Амортизация	2 365	3 528
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	25 657	21 007
- условная арендная плата	40	-
- платежи по субаренде	-	-
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	13 828	22 063
Организационные и управленческие расходы	31 622	37 082
	189 428	189 840

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в Примечании 25.

Прочие расходы

	2011	2010
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	1 205	-
Формирование дополнительных резервов, включая увеличения существовавших резервов	4 407	-
Благотворительность	383	-
Другие расходы	981	4 115
	6 976	4 115

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Налоги на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

	2011	2010
Расход/(возмещение) по текущему налогу	23 000	32 348
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(6 013)	(6 318)
	16 987	26 030

Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль

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

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2011	2010
Учетная прибыль/(убыток)	120 168	135 995
Теоретический налог/(возмещение налога)	24 034	27 199
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей		

Финансовая отчетность
ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

налогообложения:

- расход/(доход) в связи с изменением оценочного резерва на покрытие кредитных убытков	(7 047)	(1 169)
	16 987	26 030

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2010: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	Сальдо по состоянию на начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		Сальдо по состоянию на конец периода
		в прибыли	в прочем совокупном доходе	
2011				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	58	(58)	-	-
Оценочный резерв по кредитным потерям	2 427	(1 475)	-	952
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 619	7 708	-	9 327
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	86	-	86
Прочие	682	(366)	-	316
	4 786	5 895	-	10 681
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	(409)	(409)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(118)	118	-	-
	(118)	118	(409)	(409)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	4 668	6 013	(409)	10 272
2010				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	58	-	58
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	2 427	-	2 427
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 619	-	1 619
Прочие	295	387	-	682
	295	4 491	-	4 786
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 886)	1 886	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(59)	(59)	-	(118)
	(1 945)	1 827	-	(118)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(1 650)	6 318	-	4 668

Более подробная информация о доходах/расходах по отложенным налогам, относимых непосредственно на прочий совокупный доход, раскрыта в **Примечании 16**.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

• **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

• **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2011	2010
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	16 647	21 007
от 1 года до 5 лет		-
свыше 5 лет		-
	16 647	21 007
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды		-
	16 647	21 007

• **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Финансовая отчетность**ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2011	2010
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	87 524	34 340
Гарантии выданные	207 238	23 933
	294 762	58 273
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(5 612)	-
	289 150	58 273

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Связанные стороны**Взаимоотношения с конечной контролирующей стороной**

Контрольный пакет акций Банка в размере 78 % обыкновенных именных акций принадлежит гражданину РФ Антипову Анатолию Дмитриевичу, зарегистрированному по адресу: г. Белгород, Народный бульвар, д.52 а, кв. 16. Оставшиеся 22 % обыкновенных именных акций Банка принадлежат двум акционерам, которые также являются гражданами РФ. Собственники входят в состав Совета директоров Банка.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2011	2010
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	18 734	19 495
	18 734	19 495

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

В состав ключевого управленческого персонала ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» входят члены Правления Банка и Совета директоров. К другим связанным сторонам относятся юридические и физические лица, способные оказывать существенное влияние на принятия решений Банка.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

Финансовая отчетность
ЗАО КБ "РУСНАРБАНК"
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Совместная деятельность	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Операции по размещению денежных средств			
Сальдо по состоянию на начало периода		218	686
Размещено средств в течение периода		5 200	62 673
Возврат средств в течение периода		(4 818)	(38 813)
Сальдо по состоянию на конец периода	-	600	24 546
Процентный доход		18	862
Операции по привлечению денежных средств			
Сальдо по состоянию на начало периода	40 000	848 140	1 843 639
Привлечено средств в течение периода		1 276 275	12 622 924
Возврат средств в течение периода	(40 000)	(805 722)	(10 747 930)
Сальдо по состоянию на конец периода	-	1 318 693	3 718 633
Процентный расход	1 451	95 154	210 264

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец прошлого периода и финансовых результатах за прошлый период.

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Операции по размещению денежных средств			
Сальдо по состоянию на начало периода	-	891	12 703
Размещено средств в течение периода	-	-	300 850
Возврат средств в течение периода	-	(673)	(312 867)
Сальдо по состоянию на конец периода	-	218	686
Процентный доход	-	75	11 188
Операции по привлечению денежных средств			
Сальдо по состоянию на начало периода	40 000	712 822	2 403 166
Привлечено средств в течение периода	-	2 228 032	6 796 737
Возврат средств в течение периода	-	(2 097 714)	(7 356 264)
Сальдо по состоянию на конец периода	40 000	843 140	1 843 639
Процентный расход	1 928	92 672	205 838

По состоянию на конец отчетного периода сформирован оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, в размере 433 тыс. руб. (2010: 70 тыс. руб.).

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению 2015 году. Средняя эффективная ставка по ним составляет 12,63% (2010: 12,00%).

Депозиты, отраженные в таблице выше, не обеспечены, привлечены под фиксированные процентные ставки, подлежат погашению по первому требованию.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.