

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3421. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Москва, 119017, ул. Большая Ордынка, д. 52.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года на территории РФ действует 2 филиала Банка.

Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании, зарегистрированные на территории Российской Федерации:

| Наименование | Процент участия/ процент голосующих акций, % | | Вид деятельности |
|---|--|-------------------------|---------------------|
| | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года | |
| ООО КБ «Национальный стандарт» | Материнская компания | | Коммерческий банк |
| ОАО «Русский Южный банк» | 99.84 | 99.84 | Коммерческий банк |
| ООО «НС-финанс» | 100.00 | 100.00 | Финансовая компания |
| ЗПИФН «Империал – первый фонд недвижимости» (ЗПИФ «Агро Стандарт – первый фонд недвижимости» на 31 декабря 2010 года) | 99.93 | 99.92 | Недвижимость |
| ЗПИФН «СитиТраст – Девелопмент» | 100.00 | - | Недвижимость |
| ОПИФ «Агро Стандарт – фонд смешанных инвестиций» | - | 88.98 | Инвестиции |

Для целей данной отдельной финансовой отчетности финансовая отчетность указанных компаний не была консолидирована в настоящей отдельной финансовой отчетности. Данные компании рассматриваются как связанные стороны в Примечании 31.

В течение 2011 года активы и обязательства ЗПИФ «Агροстандарт – первый фонд недвижимости» были переданы в новую управляющую компанию ООО «Империал Траст» со сменой названия фонда на ЗПИФН «Империал – первый фонд недвижимости».

В течение 2011 года паи ОПИФ «Агро Стандарт – фонд смешанных инвестиций» были погашены банком после реализации всех активов и погашения всех обязательств ОПИФ.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года единственным участником ООО КБ «Национальный стандарт» являлось КОО «Аксиал Ивестментс Лимитед».

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года конечным владельцем Банка являлся г-н Кветной Л. М.

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Советом директоров Банка 07 июня 2012 года.

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка представляет собой отчетность головного офиса и филиалов Банка, не консолидированную с отчетностью дочерних компаний и паевых инвестиционных фондов, находящихся под контролем Банка. В соответствии с МСБУ № 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» Банк подготавливает отдельную

финансовую отчетность по требованию ЦБ РФ, содержащемся в Указании от 25 декабря 2003 года №1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями». Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться пользователями отчетности вместе с консолидированной финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, доступ к которой можно получить по адресу регистрации Банка, указанному в Примечании 1.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отдельном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Вложения в дочерние компании

Вложения Банка в компании, в капитале которых он владеет более 50% голосующих прав и/(или) обладает возможностью управления финансовой и операционной политикой компании с целью получения выгоды от ее деятельности, являются вложениями в дочерние компании. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения в составе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

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

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

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

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссий

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

Признание дивидендных доходов

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

Признание доходов от аренды

Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «аренда» данного примечания.

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

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

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

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

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 32.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство считает, что справедливую стоимость можно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 32. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

Вложения в долевыми ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Займы и дебиторская задолженность

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

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

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

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

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

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

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

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

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

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевые инструменты

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

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании ОССЧПУ.

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

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

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

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 32.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

Встроенные производные инструменты

Производные финансовые инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов или других комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором и основным договор не относится к категории ОССЧПУ.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах, а также средства в банках с изначальным сроком погашения до 90 дней, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени и по этой причине считаются ликвидными. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Операционная аренда

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

Банк как арендодатель

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

Банк как арендатор

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

Материальные поощрения, стимулирующие заключение договоров операционной аренды, учитываются в составе обязательств. Общая сумма таких поощрений равномерно уменьшает расходы по аренде, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует временному распределению экономических выгод от арендованных активов.

Основные средства

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

| | |
|-----------------------|---------|
| Здания и сооружения | 2%-5% |
| Мебель и оборудование | 10%-33% |
| Транспортные средства | 20%-25% |
| Нематериальные активы | 10%-20% |

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости.

Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

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

Обесценение нефинансовых активов

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

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

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

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения отражается в прибылях и убытках.

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отдельном отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в отдельной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц.

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги

В Российской Федерации, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

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

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

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

Условные обязательства

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

Фидуциарная деятельность

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

Иностранная валюта

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

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

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

| | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года |
|----------------|-------------------------|-------------------------|
| Руб./долл. США | 32.1961 | 30.4769 |
| Руб./евро | 41.6714 | 40.3331 |

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Банк принял план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Банком неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд, предоставленных клиентам

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 26,945,367 тыс. руб. и 24,609,920 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 1,043,344 тыс. руб. и 1,294,009 тыс. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 32, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 32 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности в отношении этих допущений. По мнению директоров, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Отложенные налоговые требования

Отложенные налоговые требования отражаются для всех вычитаемых временных разниц, в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для использования отложенных налоговых требований. Оценка вероятности основывается на оценке руководством будущей налогооблагаемой прибыли и требует от Банка существенной степени суждения. Вопросы налогообложения рассматриваются в Примечании 12.

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Впервые примененные стандарты и интерпретации МСФО, оказывающие влияние на показатели отчетности за текущий период

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности. Сведения о прочих стандартах и интерпретациях, впервые примененных при подготовке данной отчетности, которые не оказали влияния на представленные в ней финансовые показатели, приводятся в разделе «Новые стандарты и интерпретации, оказывающие влияние на представленные в отчете финансовые результаты или финансовое положение».

Новые и пересмотренные МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

| | |
|--|---|
| Поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году) | Поправками к МСФО 5 поясняется, что требования к раскрытию информации МСФО, отличных от МСФО 5, не применяются к долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, за исключением случаев, когда такие МСФО требуют (а) раскрытия конкретной информации по долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, или (б) раскрытия информации об оценке стоимости активов и обязательств группы выбывающих активов, которая не входит в объем требований по оценке стоимости МСФО 5, и при этом такая информация еще не представлена в отдельной финансовой отчетности. Информация, раскрываемая в данной отдельной финансовой отчетности, была скорректирована с учетом данных поправок. |
| Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году) | Поправками к МСБУ 1 поясняется, что потенциальное погашение обязательства путем выпуска долевых ценных бумаг не имеет значения при его отнесении к краткосрочным или долгосрочным. Данная поправка не оказала влияния на суммы, представленные за предшествующие годы, поскольку ранее Банк не выпускал подобных инструментов. |
| Поправки к МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году) | В поправках к МСБУ 7 уточняется, что только затраты, приводящие к признанию актива в отчете о финансовом положении, могут быть классифицированы как денежные потоки от инвестиционной деятельности в отчете о движении денежных средств. Применение поправок к МСБУ 7 привело к изменению порядка представления оттока денежных средств по опытно-конструкторским работам, не отвечающим критериям капитализации в качестве нематериального актива, созданного собственными силами, МСБУ 38 «Нематериальные активы». В связи с применением данных поправок изменений не потребовалось. |
| Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году) | Поправками к МСФО 7 поясняется требуемый уровень раскрытия информации о кредитном риске и имеющемся обеспечении, а также устанавливается освобождение от раскрытия информации, требуемого ранее в отношении ссуд с пересмотренными условиями. Банк досрочно применил данные поправки до даты вступления в силу (годовые отчетные периоды, начинающиеся не ранее 1 января 2011 года). Поправки были применены на ретроспективной основе. |
| Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году) | Поправками к МСФО 1 поясняется, что организация может по своему усмотрению представлять требуемые аналитические данные по статьям прочего совокупного дохода либо в отчете об изменениях капитала, либо в примечаниях к финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на представленные суммы, поскольку Банком применял поправки досрочно до даты вступления в силу (годовые отчетные периоды, начинающиеся не ранее 1 января 2011 года). |

Примененные Банком новые и пересмотренные МСФО, не оказавшие существенного влияния на отдельную финансовую отчетность

Следующие новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации также впервые применены при составлении данной финансовой отчетности. Их применение не оказало значительного влияния на показатели финансовой отчетности, однако может оказать влияние на учет будущих сделок.

МСБУ 27 (пересмотренный в 2008 году) «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»

Применение МСБУ 27(2008) привело к изменению учетной политики Группы в отношении изменений долей владения в дочерних предприятиях.

В частности, пересмотренный Стандарт оказал влияние на учетную политику Группы в отношении изменений в долях владения в дочерних предприятиях, не приводящих к потере контроля. В прошлые периоды, ввиду отсутствия особых требований МСФО, увеличение долей владения в дочерних предприятиях учитывалось так же, как приобретение новых дочерних предприятий, то есть признавался гудвил или доход от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости. При уменьшении долей владения в дочерних предприятиях, не приводящем к утрате контроля, разница между полученным вознаграждением и корректировкой неконтрольных долей владения относилась на прибыль или убыток. Согласно МСБУ 27 (2008) все такие увеличения или уменьшения отражаются в капитале и не влияют ни на гудвил, ни на прибыль (убыток).

В случае утраты контроля над дочерним предприятием в результате сделки, события или других обстоятельств пересмотренный Стандарт требует прекратить признание всех активов, обязательств и неконтрольных долей владения, списав их балансовую стоимость, и признать справедливую стоимость полученного вознаграждения. Оставшаяся доля в бывшем дочернем предприятии признается по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Возникающая разница отражается в составе прибылей или убытков.

Банк применил данные изменения учетной политики без изменения сравнительных данных с 1 января 2010 года в соответствии с применимыми переходными положениями.

МСБУ 28 (пересмотренный в 2008 году) «Финансовые вложения в зависимые компании»

Принцип, применявшийся согласно МСБУ 27 (2008) (см. выше), что утрата контроля признается как продажа с последующим приобретением оставшейся доли владения по справедливой стоимости, расширяется в результате последовательных поправок МСБУ 28. Таким образом, в случае утраты значительного влияния на зависимое предприятие инвестор оценивает оставшиеся вложения в бывшем зависимом предприятии по справедливой стоимости, а любые последующие прибыли или убытки относит на прибыль или убыток.

В рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году, в МСБУ 28 (2008) была внесена поправка, уточняющая, что поправки к МСБУ 28 в отношении сделок, в рамках которых инвестор теряет значительное влияние на зависимое предприятие, должны применяться без изменения сравнительных данных. Банк применяет поправки к МСФО 28 (2008), внесенные в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году, до даты вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2010 года).

Поправки к МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций» – Сделки между предприятиями группы с денежными выплатами, рассчитываемыми на основе цены акций

Данные поправки уточняют сферу применения МСФО 2, а также порядок учета сделок с денежными выплатами, рассчитываемыми на основе цены акций, в отдельной финансовой отчетности компании, получающей товары или услуги, когда обязательство по выплате несет другая компания группы или акционер.

МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – Статьи, пригодные для хеджирования

Поправками поясняются два аспекта учета хеджирования: определение инфляции в качестве хеджируемого риска или его части и хеджирование с использованием опционов.

КИМСФО 17 «Распределение неденежных активов собственникам»

Интерпретация устанавливает требования по порядку учета распределения активов (за исключением денежных средств) в качестве дивидендов акционерам.

| | |
|---|--|
| КИМСФО 18 «Получение активов от клиентов» | Интерпретация касается учета получения основных средств от покупателей и устанавливает, что, если полученный объект основных средств отвечает определению актива с точки зрения получателя, получатель должен признать актив по справедливой стоимости на дату получения, с одновременным признанием выручки в соответствии с МСБУ 18 «Выручка». |
| «Улучшения МСФО», выпущенные в 2009 году | За исключением поправок к МСФО 5, МСБУ 1 и МСБУ 7, описанных выше, применение «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году, не оказало существенного влияния на показатели отдельной финансовой отчетности. |

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

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

| | |
|------------------------------|---|
| Поправки к МСФО 7 | Раскрытие информации – Передача финансовых активов ² |
| МСФО 9 | |
| (пересмотренный в 2010 году) | Финансовые инструменты ³ |
| МСБУ 24 | |
| (пересмотренный в 2009 году) | Раскрытие информации о связанных сторонах ⁴ |
| Поправки к МСБУ 32 | Классификация выпуска прав ⁵ |
| Поправки к КИМСФО 14 | Предварительная оплата минимальных требований к фондированию ⁴ |
| КИМСФО 19 | Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами ¹ |

«Улучшения МСФО», выпущенные в 2010 году (кроме поправок к МСФО 3(2008), МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (далее – «МСФО 7»), МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – «МСБУ 1») и МСБУ 28 «Финансовые вложения в зависимые компании (далее – «МСБУ 28»)), описанных выше в разделе 2.1)⁶

¹ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года.

² вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2011 года.

³ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2015 года.

⁴ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2011 года.

⁵ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 февраля 2010 года.

⁶ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года и 1 января 2011 года.

МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9»), выпущенный в ноябре 2009 году и исправленный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- МСФО 9 требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые покрываются МСБУ 39, оценивались после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве отражаемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочей совокупной прибыли, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочей совокупной прибыли не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии

не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

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

Поправки к МСФО 7 под названием «Раскрытие информации – передача финансовых активов» увеличивают требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов. Поправки направлены на повышение прозрачности рисков при передаче финансовых активов в случаях, когда у передающей стороны сохраняются некоторые риски, связанные с активом. Поправки также требуют раскрытия информации в случаях, когда передача финансовых активов неравномерно распределена в течение периода.

Директора не предполагают, что данные поправки к МСФО 7 окажут значительное влияние на раскрытие информации Банком. В то же время, если Банк будет совершать другие сделки по передаче финансовых активов в будущем, поправки могут оказать влияние на раскрытие информации о них.

МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – «МСБУ 24») (пересмотренный в 2009 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году) не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не связан с государством. В то же время, на раскрытие информации о сделках со связанными сторонами в данной отдельной финансовой отчетности может оказать влияние применение пересмотренной редакции Стандарта в будущих отчетных периодах, поскольку некоторые контрагенты, которые ранее не отвечали определению связанной стороны, могут попасть под действие Стандарта.

Поправки к МСБУ 32 «Классификация выпуска прав» (далее – «МСБУ 32») посвящены вопросам классификации определенных выпусков прав в иностранной валюте либо в качестве долевого инструмента, либо в качестве финансового обязательства. До настоящего времени Банк не заключал каких-либо соглашений, подпадающих под действие данных поправок. В то же время, если Банк будет заключать соглашения о выпуске прав, регулируемые данными поправками, в будущих отчетных периодах, поправки к МСБУ 32 повлияют на классификацию таких прав.

В КИМСФО 19 содержатся указания о порядке учета погашения финансового обязательства путем выпуска долевого инструмента. До настоящего времени Банк не заключал подобных сделок. В то же время, если Банк заключит сделки данного вида в будущем, КИМСФО 19 окажет влияние на требуемый порядок учета. В частности, КИМСФО 19 требует оценки долевого инструмента, выпущенного в рамках таких соглашений, по справедливой стоимости, а любые разницы между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и справедливой стоимостью выпущенных долевого инструмента будут признаваться в прибыли или убытке.

4. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» (далее – «МСФО 8») и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание физических лиц – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

| | Обслужи- вание частных клиентов | Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов | Инвес- тиционная деятель- ность | Все прочие сегменты | По состоянию на 31 декабря 2011 года и за год, закон- чившийся на эту дату Итого |
|--|--|---|--|------------------------|---|
| Процентные доходы | 79,209 | 2,410,179 | 828,308 | - | 3,317,696 |
| Процентные расходы | (277,475) | (1,333,867) | (801,217) | - | (2,412,559) |
| Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 16,155 | 234,336 | - | - | 250,491 |
| Чистый (убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | 15,732 | - | 15,732 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 19,280 | 170,296 | 1,564 | - | 191,140 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | (41,578) | (121,983) | (8,810) | - | (172,371) |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | 2,019 | 85,866 | (111,834) | - | (23,949) |
| Дивидендный доход | - | - | 2,586 | - | 2,586 |
| Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | - | - | 80,626 | - | 80,626 |
| Формирование резерва по прочим операциям | (581) | (19,056) | - | - | (19,637) |
| Прочие доходы | 9 | 215 | 985 | - | 1,209 |
| Внешние операционные доходы | (202,962) | 1,425,986 | 7,940 | - | 1,230,964 |
| Доходы/(расходы) по прочим сегментам | 260,063 | (433,672) | 173,609 | - | - |
| Итого операционные доходы | 57,101 | 992,314 | 181,549 | - | 1,230,964 |
| Операционные расходы | (67,688) | (390,832) | (181,397) | (2,273) | (642,190) |
| (Убыток)/прибыль до налогообложения | (10,587) | 601,482 | 152 | (2,273) | 588,774 |
| Расход по налогу на прибыль | - | - | - | (83,222) | (83,222) |
| ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ | (10,587) | 601,482 | 152 | (85,495) | 505,552 |
| Активы сегментов | 744,922 | 25,483,428 | 16,082,928 | 56,919 | 42,368,197 |
| Обязательства сегментов | 4,603,905 | 18,913,252 | 14,228,859 | - | 37,746,016 |
| Прочие статьи по сегментам | | | | | |
| Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам | (4,719) | (15,731) | (3,185) | - | (23,635) |
| Вложения в дочерние компании и паевые фонды | - | 684,296 | 1,511,737 | - | 2,196,033 |
| Капитальные затраты | 1,786 | 11,215 | 2,014 | - | 15,015 |

| | Обслужи- вание частных клиентов | Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов | Инвес- тиционная деятель- ность | Все прочие сегменты | По состоянию на 31 декабря 2010 года и за год, закон- чившийся на эту дату Итого |
|--|--|---|--|------------------------|---|
| Процентные доходы | 148,772 | 2,353,105 | 298,455 | - | 2,800,332 |
| Процентные расходы | (233,312) | (1,339,206) | (455,043) | - | (2,027,562) |
| Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 14,562 | (237,064) | - | - | (222,502) |
| Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | (27,429) | - | (27,429) |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 15,745 | 191,565 | 4,137 | - | 211,447 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | (58,094) | (12,423) | (22,837) | - | (93,354) |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | 29,811 | 213,688 | (175,727) | - | 67,772 |
| Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | - | - | 99,657 | - | 99,657 |
| Формирование резерва по прочим операциям | - | (13,458) | - | (1,374) | (14,832) |
| Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся для продажи | - | - | (31,665) | - | (31,665) |
| Прочие доходы | 41 | 4 | 3,027 | 3,829 | 6,902 |
| Внешние операционные доходы | (82,475) | 1,156,212 | (307,4278) | 2,455 | 768,766 |
| Доходы/(расходы) по прочим сегментам | 176,493 | (79,138) | (97,355) | - | - |
| Итого операционные доходы | 94,018 | 1,077,075 | (404,782) | 2,455 | 768,766 |
| Операционные расходы | (75,709) | (284,402) | (143,205) | (913) | (504,229) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | 18,310 | 792,673 | (547,987) | 1,542 | 264,537 |
| Расход по налогу на прибыль | - | - | - | (57,657) | (57,657) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) | 18,310 | 792,673 | (541,808) | (57,657) | 206,880 |
| Активы сегментов | 924,165 | 24,137,467 | 10,657,130 | - | 35,718,761 |
| Обязательства сегментов | 3,345,804 | 14,773,378 | 13,266,463 | - | 31,385,645 |
| Прочие статьи по сегментам | | | | | |
| Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам | (4,873) | (13,653) | (4,190) | - | (22,716) |
| Вложения в дочерние компании и паевые фонды | - | 684,296 | 1,102,455 | - | 1,786,751 |
| Капитальные затраты | 515 | 12,907 | 6,500 | - | 19,922 |

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

| | Год, закончившийся 31 декабря 2011 года | Год, закончившийся 31 декабря 2010 года |
|--|--|--|
| Процентные доходы: | | |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости: | | |
| - процентные доходы по активам, которые были обесценены | 2,179,138 | 2,316,343 |
| - процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению | 456,259 | 184,761 |
| Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки | 24,320 | 6,474 |
| Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 657,979 | 292,754 |
| Итого процентные доходы | 3,317,696 | 2,800,332 |
| Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают: | | |
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам | 2,596,865 | 2,488,210 |
| Проценты по средствам в банках | 38,532 | 12,894 |
| Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости | 2,635,397 | 2,501,104 |
| Процентные расходы: | | |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | 2,412,559 | 2,027,562 |
| Итого процентные расходы | 2,412,559 | 2,027,562 |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают: | | |
| Проценты по депозитам клиентов | 1,325,219 | 1,336,772 |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | 555,776 | 231,149 |
| Проценты по субординированному займу | 236,700 | 236,700 |
| Проценты по депозитам банков | 286,694 | 152,276 |
| Проценты по депозитным инструментам Центрального банка Российской Федерации | 8,170 | 70,665 |
| Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | 2,412,559 | 2,027,562 |
| Чистый процентный доход до восстановления/(формирования) резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты | 905,137 | 772,770 |

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

| | Ссуды, предоставлен- ные клиентам |
|--|---|
| 31 декабря 2009 года | 1,406,740 |
| Формирование резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты | 222,502 |
| Выбытие активов | (335,233) |
| 31 декабря 2010 года | 1,294,009 |
| Восстановление резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты | (250,491) |
| Списание активов | (174) |
| 31 декабря 2011 года | 1,043,344 |

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

| | Прочие активы | Гарантии | Итого |
|-----------------------|------------------|---------------|---------------|
| 31 декабря 2009 года | 7,448 | 1,135 | 8,583 |
| Формирование резервов | <u>1,374</u> | <u>13,458</u> | <u>14,832</u> |
| 31 декабря 2010 года | 8,822 | 14,593 | 23,415 |
| Формирование резервов | <u>574</u> | <u>19,063</u> | <u>19,637</u> |
| 31 декабря 2011 года | <u>9,396</u> | <u>33,656</u> | <u>43,052</u> |

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

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

| | Год, закончившийся 31 декабря 2011 года | Год, закончившийся 31 декабря 2010 года |
|---|--|--|
| Корректировка справедливой стоимости | (19,081) | 27 |
| Чистая прибыль/(убыток) по торговым операциям | <u>34,813</u> | <u>(27,456)</u> |
| Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | <u>15,732</u> | <u>(27,429)</u> |

8. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2011 года | Год, закончившийся 31 декабря 2010 года |
|---|--|--|
| Торговые операции, нетто | (124,959) | 9,261 |
| Курсовые разницы, нетто | <u>101,010</u> | <u>58,511</u> |
| Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой | <u>(23,949)</u> | <u>67,772</u> |

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2011 года | Год, закончившийся 31 декабря 2010 года |
|--|--|--|
| Доходы по услугам и комиссии полученные за: | | |
| Расчетные операции | 101,858 | 87,968 |
| Кассовые операции | 29,234 | 41,819 |
| Операции инкассации | 24,624 | 21,231 |
| Предоставление гарантий | 15,276 | 8,017 |
| Операции с пластиковыми картами | 8,880 | 7,839 |
| Прочее | 11,268 | 44,573 |
| Итого доходы по услугам и комиссии полученные | 191,140 | 211,447 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные за: | | |
| Агентские услуги | 121,974 | 51,736 |
| Операции с пластиковыми картами | 36,919 | 28,422 |
| Расчетные операции | 7,552 | 7,220 |
| Операции с валютными ценностями | 2,683 | 1,753 |
| Услуги депозитария | 2,649 | 1,475 |
| Операции инкассации | 382 | 259 |
| Операции доверительного управления и другая фидуциарная деятельность | - | 652 |
| Прочее | 212 | 1,837 |
| Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные | 172,371 | 93,354 |

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2011 года | Год, закончившийся 31 декабря 2010 года |
|----------------------------|--|--|
| Дивиденды полученные | 2,586 | - |
| Доходы от аренды имущества | 836 | 680 |
| Прочее | 373 | 6,222 |
| Итого прочие доходы | 3,795 | 6,902 |

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2011 года | Год, закончившийся 31 декабря 2010 года |
|---|--|--|
| Заработная плата и премии | 267,504 | 223,082 |
| Расходы на мониторинг предметов залога | 48,376 | 17,334 |
| Текущая аренда | 47,759 | 45,288 |
| Страховые взносы во внебюджетные фонды | 41,501 | 26,866 |
| Убыток от выбытия ссудной задолженности | 40,909 | - |
| Налоги (кроме налога на прибыль) | 38,554 | 28,228 |
| Техническое обслуживание основных средств | 36,481 | 43,037 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 23,635 | 22,716 |
| Расходы по эксплуатации программного обеспечения | 19,466 | 19,194 |
| Охрана | 19,152 | 17,619 |
| Платежи в фонд страхования вкладов | 15,864 | 9,217 |
| Канцтовары | 2,065 | 843 |
| Телекоммуникации | 9,305 | 10,076 |
| Расходы на страхование имущества | 7,667 | 6,295 |
| Профессиональные услуги | 6,340 | 9,806 |
| Расходы на рекламу | 2,688 | 781 |
| Транспортные расходы | 2,213 | 2,421 |
| Представительские расходы | 1,664 | 1,930 |
| Убыток от выбытия основных средств | 1,488 | 3,663 |
| Прочие затраты | 9,559 | 15,833 |
| Итого операционные расходы | 642,190 | 504,229 |

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

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

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

| | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к: | | |
| Средствам в банках и ссудам, предоставленным клиентам | 29,684 | 32,912 |
| Финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки | 2,511 | 21,674 |
| Финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 29,345 | 52,552 |
| Прочим активам | (4,659) | (1,255) |
| Прочим обязательствам | 11,333 | 7,284 |
| Основным средствам | (1,889) | (2,106) |
| Выпущенным ценным бумагам | 7,046 | (7,332) |
| Налоговому убытку | 10,572 | - |
| | <u>83,943</u> | <u>103,729</u> |
| Непризнанный отложенный налоговый актив | <u>(29,684)</u> | <u>(57,193)</u> |
| Чистые отложенные налоговые активы | <u>54,259</u> | <u>46,536</u> |

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлен следующим образом:

| | Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года | Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года |
|--|--|--|
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | <u>588,774</u> | <u>264,537</u> |
| Налог по установленной ставке (20%) | 117,755 | 52,907 |
| Налоговый эффект от постоянных разниц | 5,388 | 7,785 |
| Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе | (27,509) | 982 |
| Налоговый эффект доходов, подлежащих налогообложению по разным ставкам | <u>(12,412)</u> | <u>(4,017)</u> |
| Расходы по налогу на прибыль | <u>83,222</u> | <u>57,657</u> |
| Расходы по текущему налогу на прибыль | 36,823 | 63,815 |
| Изменение суммы отложенных налогов | <u>46,399</u> | <u>(6,158)</u> |
| Расходы по налогу на прибыль | <u>83,222</u> | <u>57,657</u> |
| Отложенные налоговые активы | Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года | Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года |
| На 1 января – отложенные налоговые активы | 46,536 | 36,617 |
| Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода | 54,122 | 3,761 |
| Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка | <u>(46,399)</u> | <u>6,158</u> |
| На 31 декабря – отложенные налоговые активы | <u>54,259</u> | <u>46,536</u> |

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

| | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Наличные средства в кассе | 269,420 | 348,945 |
| Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации | <u>1,470,324</u> | <u>1,036,143</u> |
| Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации | <u>1,739,744</u> | <u>1,385,088</u> |

На 31 декабря 2011 и 2010 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в остатки на счетах в ЦБ РФ, составляет 343,382 тыс. руб. и 158,395 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

| | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации | 1,739,744 | 1,385,088 |
| Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в других банках | <u>859,974</u> | <u>539,124</u> |
| | 2,599,718 | 1,924,212 |
| За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации | <u>(343,382)</u> | <u>(158,395)</u> |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | <u>2,256,336</u> | <u>1,765,817</u> |

По состоянию на 31 декабря 2010 года денежные средства в размере 11,159 тыс. руб. были переданы в доверительное управление закрытому акционерному обществу «РЕГИОН Эссет Менеджмент».

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

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

| | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Финансовые активы, предназначенные для торговли | <u>1,713,977</u> | <u>8,550</u> |
| Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | <u>1,713,977</u> | <u>8,550</u> |

| | 31 декабря 2011 года | | 31 декабря 2010 года | |
|--|-------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|---------------------------|
| | Номинальная процентная ставка | Справедливая стоимость | Номинальная процентная ставка | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли | | | | |
| - облигации российских компаний | 7.50%-12.50% | 1,109,712 | | - |
| - облигации российских банков | <u>7.25%-8.50%</u> | <u>604,265</u> | 10.30% | <u>8,550</u> |
| Итого финансовые активы, предназначенные для торговли | | 713,977 | | 8,550 |

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены облигации российских компаний российских банков, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, справедливой стоимостью 859,564 тыс. руб. и 8,550 тыс. руб., соответственно. Расчеты по всем соглашениям были произведены в январе 2012 и 2011 года (Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 1,713,977 тыс. руб. были переданы в доверительное управление закрытому акционерному обществу инвестиционной компании «ОЭМК-Инвест».

По состоянию на 31 декабря 2010 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки в размере 8,550 тыс. руб. были переданы в доверительное управление закрытому акционерному обществу «РЕГИОН Эссет Менеджмент».

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Срочные депозиты | 680,318 | 475,290 |
| Корреспондентские счета | 384,551 | 539,124 |
| Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях | 228,045 | 24,135 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | - | 198,050 |
| Итого средства в банках | 1,298,337 | 1,236,599 |

По состоянию на 31 декабря 2010 года по соглашениям обратного РЕПО Банком были получены активы, справедливой стоимостью 198,224 тыс. руб.

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам | 23,569,733 | 23,148,892 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | 3,375,634 | 1,461,028 |
| | 26,945,367 | 24,609,920 |
| За вычетом резерва под обесценение | (1,043,344) | (1,294,009) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 25,902,023 | 23,315,911 |

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлена в Примечании 6.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

| | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости | 10,925,471 | 4,619,871 |
| Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг | 3,953,326 | 1,492,578 |
| Ссуды, обеспеченные средствами клиентов, долговыми ценными бумагами, выпущенными Банком | 2,469,478 | 184,522 |
| Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств | 746,539 | 146,174 |
| Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний | 353,259 | 259,110 |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования | 327,222 | 1,183,442 |
| Ссуды, обеспеченные залогом доли в уставном капитале | 178,268 | 329,960 |
| Ссуды, обеспеченные залогом запасов | 29,915 | 39,601 |
| Ссуды, обеспеченные залогом акций других компаний | - | 3,892,481 |
| Необеспеченные ссуды | 7,961,889 | 12,462,181 |
| | <u>26,945,367</u> | <u>24,609,920</u> |
| За вычетом резерва под обесценение | <u>(1,043,344)</u> | <u>(1,294,009)</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u>25,902,023</u> | <u>23,315,911</u> |

| | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Финансовый сектор | 8,376,850 | 9,243,972 |
| Недвижимость и финансовая аренда | 7,000,348 | 1,578,207 |
| Торговля | 4,092,362 | 4,319,012 |
| Транспорт | 2,189,813 | 3,112,717 |
| Производство | 1,869,832 | 1,219,124 |
| Строительство | 1,651,014 | 2,656,244 |
| Физические лица | 492,805 | 932,918 |
| Услуги | 406,902 | 500,059 |
| Издательская деятельность | 279,326 | 124,160 |
| Пищевая промышленность | 170,663 | 152,374 |
| Добывающая промышленность | 164,508 | 100,012 |
| Сельское хозяйство | 100,000 | 30,496 |
| Отдых и общественное питание | - | 630,650 |
| Средства массовой информации | - | 9,975 |
| Прочее | 150,944 | - |
| | <u>26,945,367</u> | <u>24,609,920</u> |
| За минусом резерва под обесценение | <u>(1,043,344)</u> | <u>(1,294,009)</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u>25,902,023</u> | <u>23,315,911</u> |

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Банком были предоставлены ссуды 14 и 18 заемщикам на общую сумму 10,812,269 тыс. руб. и 16,546,459 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Банком были предоставлены ссуды 4 и 6 связанным между собой заемщикам на общую сумму 2,714,796 тыс. руб. и 5,145,214 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 1,910,265 тыс. руб. и 2,755,528 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

| | 31 декабря 2011 года | | 31 декабря 2010 года | | |
|--|--|------------------------|----------------------|--|------------------------|
| | Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение | Резерв под обесценение |
| Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности | 12,012,443 | (810,032) | 11,202,411 | 13,240,570 | (826,275) |
| Необесцененные ссуды | 10,593,558 | - | 10,593,558 | 5,343,851 | - |
| Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно | 4,339,366 | (233,312) | 4,106,054 | 6,025,499 | (467,734) |
| Итого | 26,945,367 | (1,043,344) | 25,902,023 | 24,609,920 | (1,294,009) |

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных Банком по соглашениям обратного РЕПО, составила 3,987,067 тыс. руб. и 1,746,211 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в составе ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, отражены ссуды балансовой стоимостью 196,578 тыс. руб., в качестве обеспечения по которым были получены облигации, выпущенные дочерней компанией Банка, справедливой стоимостью 201,633 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, справедливой стоимостью 534,870 тыс. руб. и 324,053 тыс. руб., соответственно, были проданы Банком. Обязательства по выкупу данных активов представлены как обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2010 года ссуды, предоставленные клиентам, балансовой стоимостью 510,614 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по кредитам, полученным от Центрального банка Российской Федерации (Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года просроченная задолженность по предоставленным кредитам составляет 192,036 тыс. руб. и 181,868 тыс. руб. соответственно. По данным просроченным кредитам были созданы соответствующие резервы под убытки от обесценения в размере 97% и 100% от балансовой стоимости, соответственно.

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2011 года | | 31 декабря 2010 года | |
|--|------------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------|
| | Процентная ставка к номиналу | Справедливая стоимость | Процентная ставка к номиналу | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | |
| - векселя российских банков | 6.24%-8.97% | 3,037,175 | 0%-8.75% | 737,694 |
| - государственные ценные бумаги | 6.88%-11.20% | 2,078,857 | 6.88%-11.20% | 1,125,318 |
| - облигации российских компаний | 6.00%-19.00% | 1,581,107 | 7.00%-19.00% | 2,451,832 |
| - облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований | 8.00%-14.00% | 1,079,208 | 7.88%-14.00% | 693,794 |
| - облигации российских банков | 7.20%-9.00% | 996,620 | 6.90%-11.00% | 1,425,451 |
| - еврооблигации | 6.00%-11.25% | 571,580 | 7.50% | 84,388 |
| - векселя российских компаний | | - | 8.00% | 1,009,630 |
| Итого долговые ценные бумаги | | 9,344,547 | | 7,528,107 |
| Долевые ценные бумаги: | | | | |
| - акции российских компаний | | - | | 78,164 |
| - акции российских банков | | - | | 20,810 |
| Итого долевые ценные бумаги | | | | 98,974 |
| Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 9,344,547 | | 7,627,081 |

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, были, в том числе, включены краткосрочные облигации ОФЗ, облигации Правительства Москвы, облигации компаний и банков, справедливой стоимостью 3,309,757 тыс. руб., переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками и клиентами. Расчеты по всем соглашениям, действующим на 31 декабря 2011 года, были произведены в январе 2012 года (Примечания 24 и 25).

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, были, в том числе, включены векселя российских банков, государственные ценные бумаги и облигации российских компаний, переданные по соглашениям РЕПО с другими банками, справедливой стоимостью 4,734,459 тыс. руб. (Примечания 23 и 24)

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в состав финансовых активов, имеющих для продажи, были включены облигации российских компаний и облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований балансовой стоимостью 207,346 тыс. руб. и 313,631 тыс. руб., соответственно заблокированные в качестве обеспечения возможности привлечения ломбардных кредитов от Центрального банка Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года у Банка не было ломбардных кредитов, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации.

18. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

| | 31 декабря 2011 года | | 31 декабря 2010 года | |
|--------------------------|----------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------------------|
| | Доля участия % | Балансовая стоимость (тыс. руб.) | Доля участия % | Балансовая стоимость (тыс. руб.) |
| ОАО «Русский Южный банк» | 99.84% | 683,786 | 99.84% | 683,786 |
| ООО «НС-финанс» | 100% | 510 | 100% | 510 |
| | | 684,296 | | 684,296 |

19. ВЛОЖЕНИЯ В ПАЕВЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

| | Доля владения | 31 декабря 2011 года | Доля владения | 31 декабря 2010 года |
|---|---------------|-------------------------|---------------|-------------------------|
| ЗПИФН «Империял – первый фонд недвижимости» (ЗПИФ «Агро Стандарт – первый фонд недвижимости» на 31 декабря 2010 года) | 99.93% | 1,511,737 | 99.92% | 1,087,382 |
| ЗПИФН «СитиТраст – Девелопмент» | 100% | 30,000 | 0% | - |
| ОПИФ «Агро Стандарт – фонд смешанных инвестиций» | | - | 88.98% | 15,073 |
| Итого вложения в паевые инвестиционные фонды | | 1,511,737 | | 1,102,455 |

ЗПИФН «Империял – первый фонд недвижимости» осуществляет инвестиции в строительство многоквартирных домов в городах Тюмень, Калуга и Звенигород.

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

| | Здания и соору- жения | Мебель и оборудо- вание | Транспорт ные средства | Немате- риальные активы | Капитало- вложения | Всего |
|--|-----------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------|---------------|
| По первоначальной стоимости | | | | | | |
| 31 декабря 2009 года | 3,326 | 68,919 | 38,096 | 4,433 | 101 | 114,875 |
| Приобретения | - | - | - | - | 19,922 | 19,922 |
| Перемещение | - | 18,666 | 1,256 | - | (19,922) | - |
| Выбытия | - | (2,603) | (5,292) | - | - | (7,895) |
| 31 декабря 2010 года | 3,326 | 84,982 | 34,060 | 4,433 | 101 | 126,902 |
| Приобретения | - | 13,294 | 1,699 | - | 22 | 15,015 |
| Перемещение | - | 101 | - | - | (101) | - |
| Выбытия | - | (1,612) | - | (4,052) | - | (5,664) |
| 31 декабря 2011 года | 3,326 | 96,765 | 35,759 | 381 | 22 | 136,253 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | | | | | |
| 31 декабря 2009 года | 230 | 36,146 | 16,089 | 3,336 | - | 55,801 |
| Начисления за период | 64 | 16,446 | 6,206 | - | - | 22,716 |
| Списано при выбытии | - | (2,376) | (4,353) | - | - | (6,729) |
| 31 декабря 2010 года | 294 | 50,216 | 17,942 | 3,336 | - | 71,788 |
| Начисления за период | 65 | 16,414 | 7,118 | 38 | - | 23,635 |
| Списано при выбытии | - | (1,200) | - | (3,215) | - | (4,415) |
| 31 декабря 2011 года | 359 | 65,430 | 25,060 | 159 | - | 91,008 |
| Остаточная балансовая стоимость | | | | | | |
| 31 декабря 2011 года | <u>2,967</u> | <u>31,335</u> | <u>10,699</u> | <u>222</u> | <u>22</u> | <u>45,245</u> |
| 31 декабря 2010 года | <u>3,032</u> | <u>34,766</u> | <u>16,118</u> | <u>1,097</u> | <u>101</u> | <u>55,114</u> |

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 32,867 тыс. руб. и 20,470 тыс. руб., соответственно.

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Прочие финансовые активы: | | |
| Справедливая стоимость сделок спот | 53,376 | 123,621 |
| Дебиторская задолженность по прочим операциям | 8,211 | 23,816 |
| За вычетом резервов под обесценение | (3,866) | (8,822) |
| Итого прочие финансовые активы | 57,721 | 138,615 |
| Прочие нефинансовые активы: | | |
| Дебиторская задолженность | 7,426 | 111,604 |
| Расходы будущих периодов | 5,415 | 1,958 |
| Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль | 5,514 | 54 |
| Прочее | 826 | 685 |
| За вычетом резервов под обесценение | (5,530) | - |
| Итого прочие нефинансовые активы | 13,651 | 114,301 |
| Итого прочие активы | 71,372 | 252,916 |

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 6.

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

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

| | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Финансовые обязательства, предназначенные для торговли: | | |
| Долговые ценные бумаги (короткая позиция) (Примечание 16) | 534,870 | 324,053 |
| Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 534,870 | 324,053 |

23. ДЕПОЗИТНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Депозитные инструменты в ЦБ РФ представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | 1,442,343 | - |
| Кредиты Центрального банка Российской Федерации | - | 489,596 |
| Итого средства Центрального банка Российской Федерации | 1,442,343 | 489,596 |

В качестве обеспечения по ссудам, полученным от Центрального банка Российской Федерации по соглашениям РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2011 года переданы ОФЗ, муниципальные и корпоративные облигации справедливой стоимостью 1,870,224 тыс. руб. (Примечание 17).

В качестве обеспечения по кредитам, полученным от Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2010 года переданы права требования по кредитным договорам балансовой стоимостью 510,614 тыс. руб. и векселя ОАО «Промсвязьбанк» справедливой стоимостью 267,193 тыс. руб. (Примечание 17).

24. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

Депозиты банков представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Срочные депозиты банков | 5,942,146 | 2,437,404 |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | 1,838,796 | 3,803,170 |
| Корреспондентские счета других банков | 589,068 | 131,904 |
| Итого средства банков и иных финансовых учреждений | 8,370,010 | 6,372,478 |

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила 2,552,852 тыс. руб. и 4,467,266 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года депозиты банков в сумме 3,182,930 тыс. руб. (38%) и 1,545,359 тыс. руб. (24%) соответственно, относились к четырем и двум контрагентам, что представляет собой значительную концентрацию.

25. ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

Депозиты клиентов представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Срочные депозиты | 16,197,376 | 13,240,993 |
| Депозиты до востребования | 4,114,678 | 3,136,929 |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | 858,888 | - |
| Итого средства клиентов | 21,170,942 | 16,377,922 |

По состоянию на 31 декабря 2011 года ссуды балансовой стоимостью 858,888 тыс. руб. были получены по соглашениям РЕПО, в обеспечение по которым Банк предоставлял облигации российских компаний и банков и муниципальные облигации справедливой стоимостью 1,194,164 тыс. руб. (Примечание 17)

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года депозиты клиентов в сумме 11,592,635 тыс. руб. (55%) и 10,407,237 тыс. руб. (64%) соответственно, были получены от четырех клиентов, что представляет собой значительную концентрацию.

| | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Финансовый сектор | 5,451,572 | 6,706,202 |
| Физические лица | 4,607,641 | 3,344,854 |
| Производство | 3,956,068 | 2,388,047 |
| Нефть и газ | 3,000,000 | - |
| Услуги | 2,042,019 | 2,196,018 |
| Торговля | 934,932 | 358,573 |
| Транспорт | 880,379 | 683,635 |
| Недвижимость и финансовая аренда | 67,269 | 247,976 |
| Строительство | 9,277 | 97,566 |
| Добывающая промышленность | 237 | 6,081 |
| Отдых и общественное питание | 11 | 2,612 |
| Черная металлургия | - | 6,709 |
| Прочее | 221,536 | 339,650 |
| Итого средства клиентов | 21,170,942 | 16,377,922 |

26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

| | Дата погашения месяц/ год | Эффективная годовая ставка % | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года |
|--|------------------------------|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Дисконтные векселя | 1/2012-11/2013 | 3.04%-9.45% | 2,170,358 | 2,727,673 |
| Облигации | 3/2012-5/2014 | 10% | 1,546,845 | - |
| Процентные векселя | 1/2012-8/2016 | 5.29%-12.32% | 149,090 | 2,691,383 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | | | 3,866,293 | 5,419,056 |

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Прочие финансовые обязательства: | | |
| Кредиторская задолженность | 68,192 | 5,814 |
| Резервы по гарантиям | 33,656 | 14,593 |
| Обязательства по сделкам СПОТ | 15,343 | 117,657 |
| Задолженность по неиспользованным отпускам | 14,879 | 14,190 |
| Расчеты по ценным бумагам | - | 1,600 |
| | 132,070 | 153,854 |
| Прочие нефинансовые обязательства: | | |
| Доходы будущих периодов | 5,179 | 5,304 |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль | 4,309 | 19,769 |
| Прочее | - | 3,613 |
| | 9,488 | 28,686 |
| Итого прочие обязательства | 141,558 | 182,540 |

Информация о движении резервов по гарантиям, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлена в Примечании 6.

28. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

Субординированный заем представлен следующим образом:

| | Валюта | Срок погашения | Процентная ставка, % | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года |
|---|--------|-------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| КОО «Элбридж инвестментс» | рубли | 20/04/2020 | 11.0% | 1,720,000 | 1,720,000 |
| КОО «Элбридж инвестментс» | рубли | 14/08/2018 | 9.5% | 500,000 | 500,000 |
| Итого субординированный заем | | | | 2,220,000 | 2,220,000 |

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

11 июня 2009 года срок погашения субординированного займа в размере 1,720,000 тыс. руб. был продлен с 20 апреля 2012 года до 20 апреля 2020 года. Процентная ставка по данному субординированному займу была повышена с 8% до 11%.

29. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года составил 3,035,000 тыс. руб.

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал сформирован за счет вкладов в рублях, внесенных участником Банка, который имеет право на распределение прибыли в рублях.

Подлежащие распределению средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

30. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 33,656 тыс. руб. и 14,593 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Условные обязательства и обязательства по ссудам | | |
| Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства | 3,224,187 | 2,867,992 |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 1,377,165 | 1,504,257 |
| | <u>4,601,352</u> | <u>4,372,249</u> |
| Резервы по гарантиям | <u>(33,656)</u> | <u>(14,593)</u> |
| Итого условные обязательства и обязательства по ссудам | <u><u>4,567,696</u></u> | <u><u>4,357,656</u></u> |

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 1,377,165 тыс. руб. и 1,504,257 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года соответственно.

Фидуциарная деятельность.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 111,258 штук и 30,059,384 штук соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

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

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

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

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая РФ, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате РФ.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в РФ, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в РФ. Будущее направление развития РФ в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики РФ, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на бизнесе Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

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

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Банком и его дочерними компаниями, являющимися его связанными сторонами, были включены в данное примечание к отдельной финансовой отчетности. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

| | 31 декабря 2011 года | | 31 декабря 2010 года | |
|---|--|--|--|--|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Средства в банках | 670,000 | 1,298,337 | 459,529 | 1,236,599 |
| -дочерние компании | 670,000 | | 459,529 | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 3,301,368 | 26,945,367 | 1,634,298 | 24,609,920 |
| - компании, находящиеся под общим контролем с Банком | 3,293,402 | | 1,361,798 | |
| - ключевой управленческий персонал Банка | 2,068 | | 2,500 | |
| - дочерние компании | 5,379 | | 270,000 | |
| - прочие связанные стороны | 519 | | - | |
| Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам | (191,067) | (1,043,344) | (78,141) | (1,294,009) |
| - компании, находящиеся под общим контролем с Банком | (191,054) | | (77,946) | |
| - ключевой управленческий персонал Банка | (13) | | (195) | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 9,344,547 | 16,952 | 7,627,081 |
| -дочерние компании | - | | 16,952 | |
| Инвестиции в дочерние компании | 684,296 | 684,296 | 684,296 | 684,296 |
| -дочерние компании | 684,296 | | 684,296 | |
| Вложения в паевые инвестиционные фонды | 1,511,737 | 1,511,737 | 1,102,455 | 1,102,455 |
| -дочерние компании | 1,511,737 | | 1,102,455 | |
| Депозиты банков и иных финансовых учреждений | 2,087,044 | 8,370,010 | 398,245 | 6,372,478 |
| -дочерние компании | 2,087,044 | | 398,245 | |
| Депозиты клиентов | 8,586,900 | 21,170,942 | 9,357,590 | 16,377,922 |
| - компании, находящиеся под общим контролем с Банком | 6,276,353 | | 6,555,560 | |
| - дочерние компании | 2,035,905 | | 2,424,980 | |
| - ключевой управленческий персонал Банка | 272,270 | | 377,050 | |
| - прочие связанные стороны | 2,373 | | - | |
| Субординированный заем | 2,220,000 | 2,220,000 | 2,220,000 | 2,220,000 |
| - компании, находящиеся под общим контролем с Банком | 2,220,000 | | 2,220,000 | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 697,382 | 3,866,293 | 428,414 | 5,419,056 |
| -дочерние компании | 697,382 | | 428,414 | |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 2,000 | 1,377,165 | 7,500 | 1,504,257 |
| - ключевой управленческий персонал Банка | 2,000 | | 7,500 | |
| Выданные гарантии и аналогичные обязательства | 560,000 | 3,224,187 | 568,500 | 2,867,992 |
| - компании, находящиеся под общим контролем с Банком | 560,000 | | 568,500 | |

По состоянию на 31 декабря 2011 финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, в сумме 1,713,977 тыс. руб. были переданы в доверительное управление связанной компании.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2011 года | | Год, закончившийся 31 декабря 2010 года | |
|---|--|--|--|--|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Вознаграждение ключевого управленческого персонала: | | | | |
| Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды | 30,243 | 309,005 | 35,708 | 249,948 |
| Итого | 30,243 | | 35,708 | |

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

| | Год, закончившийся 31 декабря 2011 года | | Год, закончившийся 31 декабря 2010 года | |
|---|--|--|--|--|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Процентные доходы | 192,281 | 3,317,696 | 107,570 | 2,800,332 |
| - компании, находящиеся под общим контролем с Банком | 161,237 | | 96,022 | |
| - дочерние компании | 29,295 | | 10,740 | |
| - ключевой управленческий персонал Банка | 1,297 | | 808 | |
| - прочие связанные стороны | 452 | | - | |
| Процентные расходы | 1,147,408 | 2,412,559 | 1,022,801 | 2,027,562 |
| - компании, находящиеся под общим контролем с Банком | 800,119 | | 971,070 | |
| - дочерние компании | 332,990 | | 19,721 | |
| - ключевой управленческий персонал Банка | 14,299 | | 32,010 | |
| (Формирование)/восстановление резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты | (112,926) | 250,491 | (9,100) | (222,502) |
| - компании, находящиеся под общим контролем с Банком | (112,926) | | (9,100) | |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | 1,988 | (23,949) | 3,440 | 67,772 |
| - дочерние компании | 1,895 | | 348 | |
| - ключевой управленческий персонал Банка | 93 | | 200 | |
| - компании, находящиеся под общим контролем с Банком | - | | 2,892 | |

| | Год, закончившийся 31 декабря 2011 года | | Год, закончившийся 31 декабря 2010 года | |
|---|--|--|--|--|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 5,585 | 191,140 | 7,798 | 211,447 |
| - компании, находящиеся под общим контролем с Банком | 5,585 | | 7,465 | |
| - дочерние компании | - | | 254 | |
| - ключевой управленческий персонал Банка | - | | 79 | |
| Операционные расходы | 193 | 642,190 | 669 | 504,229 |
| - компании, находящиеся под общим контролем с Банком | 193 | | 231 | |
| - ключевой управленческий персонал Банка | - | | 438 | |

В 2010 году Банком была совершена сделка по продаже внеоборотных активов, предназначенных для продажи, связанной стороне. Прибыль от данной сделки в размере 116,030 тыс. руб. отражена в отдельном отчете об изменениях капитала Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определялась следующим образом:

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

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

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

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

| | 31 декабря 2011 года | | |
|---|--|---|---|
| | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2) | Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3) |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 1,713,977 | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9,344,547 | - | - |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 534,870 | - | - |

| | 31 декабря 2010 года | | |
|---|--|---|---|
| | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2) | Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3) |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 8,550 | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7,627,081 | - | - |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 324,053 | - | - |

33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена средствами участника Банка, которые включают первоначальные взносы участника, резервы и нераспределенную прибыль, и заемными средствами, включающими субординированный заем (Примечание 29).

Структура капитала рассматривается Правлением Банка на регулярной основе. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем привлечения дополнительных заемных средств либо выплат по действующим займам.

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

Центральный банк Российской Федерации требует, чтобы банки соблюдали условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного на основании Российских стандартов бухгалтерского учета.

34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Приоритеты Банка в области организации риск-менеджмента связаны с построением отдельной системы управления рисками, учитывающей стратегию ее развития. Банк считает для себя существенными следующие виды риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- правовой риск и риск потери деловой репутации.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банка определила основные принципы, методы и процедуры, позволяющие идентифицировать риски, оценивать их уровень, а также контролировать степень подверженности Банка рискам, возникающим в результате ее деятельности. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, который определяется как вероятность возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитными рисками и их мониторинг в установленном порядке осуществляется структурными подразделениями Банка, рабочими и исполнительными органами. Решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются Кредитным или Финансовым комитетом Банка в рамках их компетенции. В отдельных случаях, в соответствии с требованиями банковского законодательства, решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются соответствующими органами управления Банка согласно Уставу.

Перед рассмотрением Кредитным комитетом заявки о совершении сделки, несущей кредитный риск, все условия осуществления сделки (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются работниками кредитного подразделения и подразделения по управлению рисками.

Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур рассмотрения кредитных заявок, установления лимитов, выдачи ссуд, мониторинга исполнения обязательств заемщиками. В целях минимизации кредитного риска Банком на регулярной основе проводится анализ способности заемщиков к погашению своих долгов и формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, принимая во внимание отраслевые и географические сегменты. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются Кредитным или Финансовым комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Банк выдает ссуды преимущественно обеспеченные залогом, а также принимает поручительства организаций и физических лиц.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии и гарантии. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

В целях выполнения требований Базельского комитета по банковскому надзору и информационного обеспечения принятия управленческих решений в Банке ведется работа по созданию и внедрению системы внутренних рейтингов кредитоспособности (надежности) заемщиков.

Максимальный размер кредитного риска

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | Максималь- ный размер кредитного риска | Сумма зачета | Чистый размер кредитного риска после зачета | Обеспе- чение | Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения |
|--|---|-----------------|---|------------------|--|
| Остатки на счетах в Центральном Банке Российской Федерации | 1,470,324 | - | 1,470,324 | - | 1,470,324 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за вычетом долевого ценных бумаг | 1,713,977 | - | 1,713,977 | - | 1,713,977 |
| Средства в банках | 1,298,337 | - | 1,298,337 | - | 1,298,337 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 25,902,023 | (2,469,478) | 23,432,545 | (16,514,000) | 6,918,545 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом долевого ценных бумаг | 9,344,547 | - | 9,344,547 | - | 9,344,547 |
| Прочие финансовые активы | 57,721 | - | 57,721 | - | 57,721 |
| Выданные гарантии и аналогичные обязательства, за минусом резерва | 3,190,531 | (2,035,500) | 1,155,031 | (182,000) | 973,031 |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 1,377,165 | - | 1,377,165 | - | 1,377,165 |

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

| | Максималь- ный размер кредитного риска | Сумма зачета | Чистый размер кредитного риска после зачета | Обеспе- чение | Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения |
|--|---|-----------------|---|------------------|--|
| Остатки на счетах в Центральном Банке Российской Федерации | 1,036,143 | - | 1,036,143 | - | 1,036,143 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за вычетом долевого ценных бумаг | 8,550 | - | 8,550 | - | 8,550 |
| Средства в банках | 1,236,599 | - | 1,236,599 | (198,224) | 1,038,375 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 23,315,911 | (184,522) | 23,131,389 | (11,963,217) | 11,168,172 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом долевого ценных бумаг | 7,528,107 | - | 7,528,107 | - | 7,528,107 |
| Прочие финансовые активы | 138,615 | - | 138,615 | - | 138,615 |
| Выданные гарантии и аналогичные обязательства, за минусом резерва | 2,853,399 | (2,000,000) | 853,399 | (685,000) | 168,399 |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 1,504,257 | - | 1,504,257 | - | 1,504,257 |

Внебалансовый риск

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

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года остатки в Центральном банке Российской Федерации составляли 1,470,324 и 1,036,143 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2011 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| 31 декабря 2011 года | AA | A | BBB | <BBB | Кредитный рейтинг не присвоен | Итого |
|---|----|---------|-----------|-----------|-------------------------------|------------|
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | 504,920 | 1,209,057 | - | 1,713,977 |
| Средства в банках | - | 148,331 | 3,647 | 914,390 | 231,969 | 1,298,337 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | - | - | - | 10,593,558 | 10,593,558 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за минусов долевых ценных бумаг | - | - | 3,940,871 | 4,979,160 | 424,516 | 9,344,547 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - | 57,721 | 57,721 |

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

| 31 декабря 2010 года | AA | A | BBB | <BBB | Кредитный рейтинг не присвоен | Итого |
|---|---------|--------|-----------|-----------|-------------------------------|-----------|
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | - | 8,550 | - | 8,550 |
| Средства в банках | 173,411 | 16,613 | 145,144 | 415,820 | 485,611 | 1,236,599 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | - | - | - | 5,343,851 | 5,343,851 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за минусов долевых ценных бумаг | - | - | 3,536,499 | 3,520,896 | 470,712 | 7,528,107 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - | 138,615 | 138,615 |

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его влияние на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

| | РФ | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | 31 декабря 2011 года Итого |
|--|-------------------|------------------|--------------------|----------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и счета в ЦБ РФ | 1,739,744 | - | - | 1,739,744 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 1,713,977 | - | - | 1,713,977 |
| Средства в банках | 1,150,006 | 148,331 | - | 1,298,337 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 24,408,267 | - | 1,493,756 | 25,902,023 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9,344,547 | - | - | 9,344,547 |
| Инвестиции в дочерние компании | 684,296 | - | - | 684,296 |
| Вложения в паевые инвестиционные фонды | 1,511,737 | - | - | 1,511,737 |
| Прочие финансовые активы | 57,721 | - | - | 57,721 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 40,610,295 | 148,331 | 1,493,756 | 42,252,382 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые через прибыли и убытки | 534,870 | - | - | 534,870 |
| Депозитные инструменты в ЦБ РФ | 1,442,343 | - | - | 1,442,343 |
| Депозиты банков | 7,462,080 | 907,930 | - | 8,370,010 |
| Средства клиентов | 15,415,292 | - | 5,755,650 | 21,170,942 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 3,866,293 | - | - | 3,866,293 |
| Субординированный заем | - | - | 2,220,000 | 2,220,000 |
| Прочие финансовые обязательства | 132,070 | - | - | 132,070 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 28,852,948 | 907,930 | 7,975,650 | 37,736,528 |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 11,757,347 | (759,599) | (6,481,894) | |

| | РФ | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | 31 декабря 2010 года Итого |
|--|-------------------|------------------|--------------------|----------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и счета в ЦБ РФ | 1,385,088 | - | - | 1,385,088 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 8,550 | - | - | 8,550 |
| Средства в банках | 906,021 | 330,578 | - | 1,236,599 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 22,628,050 | 182,861 | 505,000 | 23,315,911 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7,627,081 | - | - | 7,627,081 |
| Инвестиции в дочерние компании | 684,296 | - | - | 684,296 |
| Вложения в паевые инвестиционные фонды | 1,102,455 | - | - | 1,102,455 |
| Прочие финансовые активы | 138,615 | - | - | 138,615 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 34,480,156 | 513,439 | 505,000 | 35,498,595 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые через прибыли и убытки | 324,053 | - | - | 324,053 |
| Депозитные инструменты в ЦБ РФ | 489,596 | - | - | 489,596 |
| Депозиты банков | 5,802,119 | 570,359 | - | 6,372,478 |
| Средства клиентов | 10,189,611 | 530,138 | 5,658,173 | 16,377,922 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 5,419,056 | - | - | 5,419,056 |
| Субординированный заем | - | - | 2,220,000 | 2,220,000 |
| Прочие финансовые обязательства | 153,854 | - | - | 153,854 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 22,378,289 | 1,100,497 | 7,878,173 | 31,356,959 |
| ОКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 12,101,867 | (587,058) | (7,373,173) | |

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неисполнения Банком платежей по своим обязательствам с связи с несовпадением потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют. Управление ликвидностью Банка осуществляется ответственными подразделениями и работниками Банка в рамках своих служебных обязанностей ежедневно и непрерывно.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства, который осуществляет ежедневный мониторинг ожидаемых поступлений и платежей от операций с клиентами и прочих банковских операций, определяет величину запаса денежных средств, необходимых для осуществления текущих платежей клиентов, а также проводит ряд операций на финансовых рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Структурные подразделения, участвующие в процессе управления ликвидностью Банка контролируют риск ликвидности посредством анализа активов и обязательств Банка по срокам до погашения. Анализ способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства охватывает все операции Банка, при совершении которых существует вероятность наступления риска ликвидности.

Результаты анализа состояния ликвидности регулярно рассматриваются Финансовым комитетом, который вырабатывает управленческие решения для оптимизации ликвидности Банка по направлениям ее деятельности на перспективу.

Банком проводится работа по совершенствованию механизмов управления риском ликвидности и утверждению обязательных значений внутренних нормативов и коэффициентов ликвидности.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому высшему руководству Банка.

| | До 1 месяца | 1-3 месяцев | 3 месяца- 1 год | 1 год- 5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установлен | 31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.) |
|---|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|------------------|---------------------------------------|---|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 1,713,977 | - | - | - | - | - | 1,713,977 |
| Средства в банках | 160,453 | 316,964 | - | 208,324 | - | - | 685,741 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 3,239,077 | 1,127,654 | 6,966,004 | 13,292,788 | 1,276,500 | - | 25,902,023 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 6,755,624 | 354,100 | 1,986,428 | 248,395 | - | - | 9,344,547 |
| Итого активы, по которым начисляются проценты | 11,869,131 | 1,798,718 | 8,952,432 | 13,749,507 | 1,276,500 | - | 37,646,288 |
| Денежные средства и счета в ЦБ РФ | 1,396,362 | - | - | - | - | 343,382 | 1,739,744 |
| Средства в банках | 612,596 | - | - | - | - | - | 612,596 |
| Инвестиции в дочерние компании | - | - | - | - | - | 684,296 | 684,296 |
| Вложения в паевые инвестиционные фонды | - | - | - | - | - | 1,511,737 | 1,511,737 |
| Прочие финансовые активы | 57,721 | - | - | - | - | - | 57,721 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 13,935,810 | 1,798,718 | 8,952,432 | 13,749,507 | 1,276,500 | 2,539,415 | 42,252,382 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | | |
| Депозиты ЦБ РФ | 1,442,343 | - | - | - | - | - | 1,442,343 |
| Депозиты банков | 6,112,079 | 1,543,177 | 521,577 | 193,177 | - | - | 8,370,010 |
| Депозиты клиентов | 1,838,728 | 881,175 | 7,346,740 | 6,716,555 | 264,258 | - | 17,047,456 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 156,452 | 127,552 | 2,064,314 | 1,517,975 | - | - | 3,866,293 |
| Субординированный заем | - | - | - | - | 2,220,000 | - | 2,220,000 |
| Итого обязательства, по которым начисляются проценты | 9,549,602 | 2,551,904 | 9,932,631 | 8,427,707 | 2,484,258 | - | 32,946,102 |
| Депозиты клиентов | 4,123,486 | - | - | - | - | - | 4,123,486 |
| Финансовые обязательства, отражаемые через прибыли и убытки | 534,870 | - | - | - | - | - | 534,870 |
| Прочие финансовые обязательства | 132,070 | - | - | - | - | - | 132,070 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 14,340,028 | 2,551,904 | 9,932,631 | 8,427,707 | 2,484,258 | - | 37,736,528 |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами | (404,218) | (753,186) | (980,199) | 5,321,800 | (1,207,758) | | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом | (404,218) | (1,157,404) | (2,137,603) | 3,184,197 | 1,976,439 | | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | 2,319,529 | (753,186) | (980,199) | 5,321,800 | (1,207,758) | | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | 2,319,529 | 1,566,343 | 586,144 | 5,907,944 | 4,700,186 | | |

| | До 1 месяца | 1-3 месяцев | 3 месяца- 1 год | 1 год- 5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установлен | 31 декабря 2010 года Итого (тыс. руб.) |
|--|-------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|---------------------------------------|---|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 8,550 | - | - | - | - | - | 8,550 |
| Средства в банках | 244,134 | 170,000 | 209,206 | 50,000 | - | - | 673,340 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 1,510,789 | 1,288,492 | 12,273,546 | 7,120,890 | 1,122,194 | - | 23,315,911 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 5,772,569 | - | 592,954 | 1,162,584 | - | - | 7,528,107 |
| Итого активы, по которым начисляются проценты | 7,536,042 | 1,458,492 | 13,075,706 | 8,333,474 | 1,122,194 | - | 31,525,908 |
| Денежные средства и счета в ЦБ РФ | 1,226,693 | - | - | - | - | 158,395 | 1,385,088 |
| Средства в банках | 563,259 | - | - | - | - | - | 563,259 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 98,974 | - | - | - | - | - | 98,974 |
| Инвестиции в дочерние компании | - | - | - | - | - | 684,296 | 684,296 |
| Вложения в паевые инвестиционные фонды | - | - | - | - | - | 1,102,455 | 1,102,455 |
| Прочие финансовые активы | 138,615 | - | - | - | - | - | 138,615 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 9,563,583 | 1,458,492 | 13,075,706 | 8,333,474 | 1,122,194 | 1,945,146 | 35,498,595 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | | |
| Депозиты ЦБ РФ | - | 96,096 | 393,500 | - | - | - | 489,596 |
| Депозиты банков | 4,827,119 | 975,000 | 570,359 | - | - | - | 6,372,478 |
| Депозиты клиентов | 2,010,591 | 3,652,748 | 4,837,502 | 816,563 | 1,923,589 | - | 13,240,993 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 381,119 | 78,110 | 3,677,387 | 1,282,440 | - | - | 5,419,056 |
| Субординированный заем | - | - | - | - | 2,220,000 | - | 2,220,000 |
| Итого обязательства, по которым начисляются проценты | 7,218,829 | 4,801,954 | 9,478,748 | 2,099,003 | 4,143,589 | - | 27,742,123 |
| Средства клиентов | 3,136,929 | - | - | - | - | - | 3,136,929 |
| Финансовые обязательства, отражаемые через прибыли и убытки | 324,053 | - | - | - | - | - | 324,053 |
| Прочие финансовые обязательства | 153,854 | - | - | - | - | - | 153,854 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 10,833,665 | 4,801,954 | 9,478,748 | 2,099,003 | 4,143,589 | - | 31,356,959 |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами | (1,270,082) | (3,343,462) | 3,596,958 | 6,234,471 | (3,021,395) | | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом | (1,270,082) | 4,613,544 | (1,016,586) | 5,217,885 | 2,196,490 | | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | 317,213 | (3,343,462) | 3,596,958 | 6,234,471 | (3,021,395) | | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | 317,213 | (3,026,249) | 570,709 | 6,805,180 | 3,783,785 | | |

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.- 1 год | 1 год- 5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установлен | 31 декабря 2011 года Всего (тыс. руб.) |
|--|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------------------------|---|
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки | 534,870 | - | - | - | - | - | 534,870 |
| Средства ЦБ РФ | 1,444,512 | - | - | - | - | - | 1,444,512 |
| Средства банков | 6,134,221 | 1,548,767 | 523,467 | 193,877 | - | - | 8,400,332 |
| Средства клиентов | 6,044,094 | 920,415 | 7,673,898 | 7,015,650 | 276,026 | - | 21,930,083 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 156,785 | 127,824 | 2,068,713 | 1,521,210 | - | - | 3,874,532 |
| Субординированный заем | 19,725 | 39,450 | 177,525 | 946,800 | 2,923,345 | - | 4,106,845 |
| Прочие обязательства | 132,070 | - | - | - | - | - | 132,070 |
| Обязательства по финансовым гарантиям, за минусом резерва | 45,000 | 526,344 | 302,397 | 2,316,790 | - | - | 3,190,531 |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 5,541 | 395,542 | 658,722 | 317,360 | - | - | 1,377,165 |
| Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам | 14,516,819 | 3,558,342 | 11,404,722 | 12,311,687 | 3,199,371 | - | 44,990,939 |

| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.- 1 год | 1 год- 5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установлен | 31 декабря 2010 года Всего (тыс. руб.) |
|---|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------------------------------|---|
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки | 324,053 | - | - | - | - | - | 324,053 |
| Средства ЦБ РФ | 2,973 | 101,258 | 400,378 | - | - | - | 504,609 |
| Средства банков | 4,829,765 | 985,014 | 601,668 | - | - | - | 6,416,447 |
| Средства клиентов | 2,555,254 | 4,363,697 | 5,999,350 | 1,961,699 | 2,404,486 | - | 17,284,486 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 418,015 | 111,884 | 3,809,840 | 1,623,536 | - | - | 5,963,274 |
| Субординированный заем | 20,103 | 38,910 | 177,687 | 947,448 | 3,159,397 | - | 4,343,545 |
| Прочие обязательства | 157,467 | - | - | - | - | - | 157,467 |
| Обязательства по финансовым гарантиям, за минусом резерва | - | 568,500 | 2,188,508 | 110,983 | - | - | 2,853,399 |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | - | 7,457 | 445,322 | 860,089 | - | 191,389 | 1,504,257 |
| Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам | 8,307,630 | 6,176,720 | 13,622,753 | 5,503,755 | 5,563,883 | 191,389 | 39,366,130 |

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен и таким образом окажет влияние на прибыльность Банка. Рыночные риски возникают из открытых позиций по процентным ставкам, валютам, финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и по финансовым активам в наличии для продажи, которые подвержены риску общего и специфического изменения рынка, а также изменения уровня волатильности рыночных цен.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: риску изменения процентной ставки, валютному риску и прочему ценовому риску. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

По каждому виду рыночного риска, которому подвергается Банк, на конец отчетного периода проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

В зависимости от вида риска, Банк устанавливает лимиты позиций (т.е. лимиты, ограничивающие общую сумму инвестиций или риска), а также лимиты stop-loss и call-level. Лимиты stop-loss широко применяются для ограничения ценовых рисков, связанных с вложениями в ценные бумаги. Кроме этого, Банк устанавливает лимиты на максимальный срок долговых инструментов.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств на отчетную дату, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Для контроля валютной позиции Банком осуществляются сделки СПОТ, а также срочные сделки на межбанковском валютном рынке. Информация об этих сделках включена в приведенный ниже анализ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

| | Рубль | Доллар США 1 долл. США = 32.1961 руб. | Евро 1 Евро = 41.6714 руб. | Прочая валюта | 31 декабря 2011 года Итого |
|--|-------------------|---|----------------------------------|------------------|----------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и счета в ЦБ РФ | 1,617,891 | 42,972 | 74,390 | 4,491 | 1,739,744 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 1,713,977 | - | - | - | 1,713,977 |
| Средства в банках | 1,099,432 | 124,410 | 73,526 | 969 | 1,298,337 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 21,944,048 | 3,480,929 | 477,046 | - | 25,902,023 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 8,772,968 | 571,579 | - | - | 9,344,547 |
| Инвестиции в дочерние компании | 684,296 | - | - | - | 684,296 |
| Вложения в паевые инвестиционные фонды | 1,511,737 | - | - | - | 1,511,737 |
| Прочие финансовые активы | 57,721 | - | - | - | 57,721 |
| Итого финансовые активы | 37,402,070 | 4,219,890 | 624,962 | 5,460 | 42,252,382 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 534,870 | - | - | - | 534,870 |
| Депозитные инструменты в ЦБ РФ | 1,442,343 | - | - | - | 1,442,343 |
| Депозиты банков | 7,203,048 | 1,036,743 | 130,219 | - | 8,370,010 |
| Депозиты клиентов | 16,063,018 | 4,187,215 | 920,672 | 37 | 21,170,942 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2,279,080 | 1,479,981 | 107,232 | - | 3,866,293 |
| Субординированный заем | 2,220,000 | - | - | - | 2,220,000 |
| Прочие финансовые обязательства | 132,070 | - | - | - | 132,070 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 29,874,429 | 6,703,939 | 1,158,123 | 37 | 37,736,528 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 7,527,641 | (2,484,049) | (533,161) | 5,423 | |
| Дебиторская задолженность по спот контрактам | - | 2,420,551 | 549,246 | - | |
| Кредиторская задолженность по спот контрактам | (2,969,797) | - | - | - | |
| ЧИСТАЯ ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ | 4,557,844 | (63,498) | 16,085 | 5,423 | |

| | Рубль | Доллар США 1 долл. США = 30.4769 руб. | Евро 1 Евро = 40.3331 руб. | Прочая валюта | 31 декабря 2010 года Итого |
|--|-------------------|---|----------------------------------|------------------|----------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и счета в ЦБ РФ | 1,247,747 | 87,861 | 46,649 | 2,831 | 1,385,088 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 8,550 | - | - | - | 8,550 |
| Средства в банках | 823,727 | 233,395 | 178,648 | 829 | 1,236,599 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 18,952,325 | 3,382,760 | 980,827 | - | 23,315,911 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7,542,694 | 84,387 | - | - | 7,627,081 |
| Инвестиции в дочерние компании | 684,296 | - | - | - | 684,296 |
| Вложения в паевые инвестиционные фонды | 1,102,455 | - | - | - | 1,102,455 |
| Прочие финансовые активы | 138,615 | - | - | - | 138,615 |
| Итого финансовые активы | 30,500,409 | 3,788,403 | 1,206,124 | 3,660 | 35,498,596 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 324,053 | - | - | - | 324,053 |
| Депозитные инструменты в ЦБ РФ | 489,596 | - | - | - | 489,596 |
| Депозиты банков | 5,691,568 | 584,075 | 96,835 | - | 6,372,478 |
| Депозиты клиентов | 12,187,348 | 3,513,584 | 672,755 | 4,235 | 16,377,922 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 3,984,415 | 1,332,572 | 102,069 | - | 5,419,056 |
| Субординированный заем | 2,220,000 | - | - | - | 2,220,000 |
| Прочие финансовые обязательства | 153,854 | - | - | - | 153,854 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 25,050,834 | 5,430,231 | 871,659 | 4,235 | 31,356,959 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 5,449,575 | (1,641,828) | 334,465 | (575) | |
| Дебиторская задолженность по спот контрактам | - | 2,192,764 | - | - | |
| Кредиторская задолженность по спот контрактам | (1,991,098) | - | (201,666) | - | |
| ЧИСТАЯ ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ | 3,458,477 | 550,936 | 132,799 | (575) | |

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

| | На 31 декабря 2011 года | | На 31 декабря 2010 года | |
|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | рубль/доллар США +10% | рубль/доллар США -10% | рубль/доллар США +10% | рубль/доллар США -10% |
| Влияние на прибыли или убытки | 6,350 | (6,350) | 4,227 | (4,227) |
| Влияние на капитал | 5,080 | (5,080) | 3,382 | (3,382) |

| | На 31 декабря 2011 года | | На 31 декабря 2010 года | |
|-------------------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| | рубль/евро +10% | рубль/евро -10% | рубль/евро +10% | рубль/евро -10% |
| Влияние на прибыли или убытки | (1,609) | 1,609 | 4,227 | (4,227) |
| Влияние на капитал | (1,287) | 1,287 | 3,382 | (3,382) |

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли.

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

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на долевые ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 1% на все долевые ценные бумаги:

| | 31 декабря 2011 года | |
|--------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| | повышение цен на ценные бумаги на 1% | снижение цен на ценные бумаги на 1% |
| Влияние на капитал | - | - |
| | 31 декабря 2010 года | |
| | повышение цен на ценные бумаги на 1% | снижение цен на ценные бумаги на 1% |
| Влияние на капитал | 990 | (990) |

35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В марте 2012 года состоялся дополнительный выпуск обыкновенных акций дочернего банка ОАО «Русский Южный банк». Сумма выпуска составила 200,320 тыс. руб. Весь выпуск в полной сумме был выкуплен материнским банком ООО КБ «Национальный стандарт».

От имени Банка:

Председатель Правления
Зубов М.Г.

07 июня 2012 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Зайчикова Е.М.

07 июня 2012 года
г. Москва