

Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»

Отдельная финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА:	
Отдельный отчет о прибылях и убытках	4
Отдельный отчет о совокупной прибыли	5
Отдельный отчет о финансовом положении	6
Отдельный отчет об изменениях в капитале	7
Отдельный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к отдельной финансовой отчетности	10-100
1. Организация	10
2. Основные принципы представления финансовой отчетности	13
3. Основные принципы учетной политики	14
4. Чистый процентный доход	36
5. Торговый доход	37
6. Чистый доход по услугам и комиссии полученные	38
7. Прочие доходы	38
8. Операционные расходы	39
9. Налог на прибыль	39
10. Прибыль в расчете на одну акцию, на одну глобальную депозитарную расписку	41
11. Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	41
12. Драгоценные металлы	41
13. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	42
14. Производные финансовые инструменты	44
15. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	45
16. Ссуды и средства, предоставленные клиентам	46
17. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53
18. Инвестиции, удерживаемые до погашения	53
19. Основные средства	54
20. Нематериальные активы	56
21. Инвестиционное имущество	57
22. Прочие активы	57
23. Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	58
24. Средства клиентов	59
25. Облигации и еврооблигации	60
26. Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	61
27. Прочие обязательства	61
28. Субординированные займы	62
29. Уставный капитал и эмиссионный доход	63
30. Условные обязательства	64
31. Информация по сегментам	66
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	72
33. Пруденциальные требования	76
34. Управление рисками	77
35. Операции со связанными сторонами	97
36. События после отчетной даты	100

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

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

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

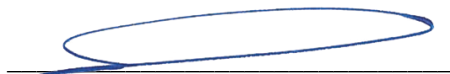
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к отдельной финансовой отчетности;
- подготовку отдельной финансовой отчетности исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

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


Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена Наблюдательным советом Банка 11 мая 2012 года.

От имени Наблюдательного совета



Президент

14 мая 2012 года
г. Москва



Главный бухгалтер

14 мая 2012 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Наблюдательному совету Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК» (далее – «Банк»), которая включает в себя отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и отдельные отчеты о прибылях и убытках, совокупной прибыли, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившиеся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной отдельной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности указанной отдельной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Помимо этого аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной отдельной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

14 мая 2012 года
г. Москва

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы	4, 35	33,959	27,893
Процентные расходы	4, 35	(17,319)	(14,646)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		16,640	13,247
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	16,18, 35	(2,601)	(4,247)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		14,039	9,000
Торговый доход/(расход):	5,35	1,473	2,596
По операциям с ценными бумагами		(454)	1,566
По операциям с драгоценными металлами		735	325
По операциям с иностранной валютой		1,177	776
Прочие производные финансовые инструменты		15	(71)
Чистые доходы по услугам и комиссии полученные		2,567	1,647
Доходы по услугам и комиссии полученные	6,35	3,029	1,956
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	6,35	(462)	(309)
Чистая прибыль / (убыток) от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	35	339	(10)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		7	-
Чистая прибыль от реализации ссуд, предоставленных клиентам	16	82	1,196
(Формирование)/возмещение резервов под обесценение по прочим операциям	22,27	(287)	245
Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	17	(124)	(2)
Обесценение инвестиционного имущества	21	(80)	-
Прочие доходы	7, 35	328	256
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		4,305	5,928
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		18,344	14,928
Операционные расходы	8, 35	(9,035)	(6,880)
Прибыль/(убыток) от переоценки основных средств		110	(68)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		9,419	7,980
Расходы по налогу на прибыль	9	(1,979)	(1,761)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		7,440	6,219
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ, базовая и разводненная (руб.)	10	82.87	75.22

От имени Наблюдательного совета

Президент

14 мая 2012 года
г. Москва

Главный бухгалтер

14 мая 2012 года
г. Москва


Примечания на стр. 10-98 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>7,440</u>	<u>6,219</u>
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(174)	(74)
- эффект от отложенного налога	9	35	15
Переоценка основных средств		135	(15)
- эффект от отложенного налога	9	<u>(27)</u>	<u>3</u>
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		<u><u>7,409</u></u>	<u><u>6,148</u></u>

От имени Наблюдательного совета:



Президент

14 мая 2012 года
г. Москва



Главный бухгалтер

14 мая 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-98 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»


ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	11	20,353	29,570
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		3,957	1,741
Драгоценные металлы	12	9,373	4,661
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13, 14, 35	45,874	53,752
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	15, 35	34,498	18,921
Ссуды, предоставленные клиентам	16, 35	312,518	229,310
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17, 35	19,641	18,752
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18	523	827
Основные средства	19	2,774	3,425
Нематериальные активы	20	255	95
Инвестиционное имущество	21	813	-
Прочие активы	22	1,861	704
ИТОГО АКТИВЫ		452,440	361,758
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14, 35	2,634	475
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	23, 35	74,403	53,768
Средства клиентов	24, 35	236,260	192,296
Выпущенные облигации и еврооблигации	25	42,783	30,968
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	26	13,764	15,561
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9	1,118	540
Прочие обязательства	27, 35	1,594	1,168
Субординированные займы	28, 35	22,275	22,100
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		394,831	316,876
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	29	6,504	6,225
Эмиссионный доход	29	20,898	15,859
Фонд переоценки основных средств		168	60
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(190)	(51)
Нераспределенная прибыль		30,229	22,789
ИТОГО КАПИТАЛ		57,609	44,882
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		452,440	361,758

От имени Наблюдательного совета


Президент

14 мая 2012 года
г. Москва


Главный бухгалтер

14 мая 2012 года
г. Москва


Примечания на стр. 10-98 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в миллионах российских рублей)


	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2009 года	5,982	12,603	72	8	16,570	35,235
Увеличение уставного капитала за счет выпуска обыкновенных акций	243	3,256	-	-	-	3,499
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	6,219	6,219
Прочий совокупный убыток за год	-	-	(12)	(59)	-	(71)
31 декабря 2010 года	6,225	15,859	60	(51)	22,789	44,882
Увеличение уставного капитала за счет выпуска обыкновенных акций	279	5,039	-	-	-	5,318
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	7,440	7,440
Прочий совокупный убыток за год	-	-	108	(139)	-	(31)
31 декабря 2011 года	6,504	20,898	168	(190)	30,229	57,609

От имени Наблюдательного совета



Президент

14 мая 2012 года
г. Москва



Главный бухгалтер

14 мая 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-98 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в миллионах российских рублей)


	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (пересмотрено)
Приме- чания		
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
	33,677	25,752
Проценты полученные	(16,440)	(15,025)
Проценты уплаченные		
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами	1,063	1,115
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами	30	361
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	1,444	414
Расходы, уплаченные по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(95)	(71)
Комиссии полученные	3,080	1,956
Комиссии уплаченные	(462)	(308)
Прочие полученные операционные доходы	270	658
Уплаченные операционные расходы	(8,476)	(6,708)
	14,091	8,145
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов		
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(2,216)	(650)
Драгоценные металлы	(3,665)	1,039
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,455	3,263
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	(13,669)	2,437
Ссуды, предоставленные клиентам	(79,707)	(76,371)
Прочие активы	(15)	1,151
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	18,713	(595)
Средства клиентов	42,216	67,612
Выручка, полученная от продажи выпущенных облигаций и еврооблигаций	11,418	16,413
Выручка от продажи/(погашение) векселей и депозитных сертификатов, нетто	(1,948)	8,383
Прочие обязательства	244	866
	(9,083)	31,694
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(1,971)	(1,744)
Налог на прибыль уплаченный		
Чистый (отток) / приток денежных средств от операционной деятельности	(11,054)	29,950

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения		542	-
Приобретение основных средств	19	(404)	(336)
Приобретение нематериальных активов	20	(324)	(93)
Выручка от реализации основных средств		73	70
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(895)	(13,632)
Полученные дивиденды		65	-
Выручка от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		2	5,138
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(941)	(8,853)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Получение субординированного займа		6,000	12,250
Погашение субординированного займа		(6,450)	(12,863)
Выпуск облигаций и еврооблигаций		844	-
Погашение выпущенных облигаций и еврооблигаций		(1,693)	(10,232)
Увеличение уставного капитала в форме обыкновенных акций		279	243
Эмиссионный доход		5,039	3,257
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		4,019	(7,346)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		97	(69)
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(7,879)	13,682
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	37,889	24,207
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	30,010	37,889

От имени Наблюдательного совета


Президент


Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-98 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в миллионах российских рублей, за исключением данных по акциям)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ОАО «НОМОС-БАНК» (далее – «Банк») является акционерным коммерческим банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2209. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, Москва, 109240, Верхняя Радищевская, д. 3.

По состоянию на 31 декабря 2011 года на территории Российской Федерации работало 25 филиалов Банка, 1 представительство за рубежом и 1 представительство Банка в Российской Федерации.

Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании, которые для целей отдельной финансовой отчетности не консолидируются, а рассматриваются как связанные стороны (см. Примечание 35):

Название	Страна регистрации	Доля участия/контроля Банка (*)		Вид деятельности
		31 декабря 2011 года %	31 декабря 2010 года %	
ОАО «НОМОС -БАНК»	Российская Федерация	Головная компания	Головная компания	Банковская деятельность
ОАО «НОМОС – Региобанк»	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковская деятельность
ОАО «НОМОС-Сибирь»	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО «Инбанк»	Российская Федерация	74.15/74.15	74.15/74.15	Банковская деятельность
ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	Российская Федерация	51.29/51.29 (Договорное соглашение)	51.29/51.29 (Договорное соглашение)	Банковская деятельность
BKM Finance Limited	Ирландия			Выпуск ценных бумаг
ООО «Югра-Лизинг»	Российская Федерация	51.29/100	51.29/100	Финансовый лизинг оборудования
ООО «Группа Проектного Финансирования»	Российская Федерация	51.29/100	51.29/100	Строительство
ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк»	Российская Федерация	52.31/97.98	38.53/75.13	Банковская деятельность
ООО «НМ-Эксперт»	Российская Федерация	19.90/100	19.90/100	Строительство
ООО «Промгазкомплект»	Российская Федерация	100/100	100/100	Владение офисным зданием
ОАО «Промэстейт»	Российская Федерация	100/100	100/100	Владение офисным зданием
ЗАО «Совфинтраст»	Российская Федерация	100/100	100/100	Управление инвестициями
ЗАО «Управляющая компания активами»	Российская Федерация	100/100 (Договорное соглашение)	100/100 (Договорное соглашение)	Управление активами
Nomos Capital Plc.	Ирландия			Выпуск еврооблигаций
ЗАО «ЕРАДА»	Российская Федерация	100/100	100/100	Владение офисным зданием
ООО «НМ-Гарант»	Российская Федерация	99.9/99.9	99.9/99.9	Управление инвестициями
ООО «Лизинг-Проект»	Российская Федерация	100/100	100/100	Финансовый лизинг оборудования

Название	Страна регистрации	Доля участия/контроля Банка (*)		Вид деятельности
		31 декабря 2011 года %	31 декабря 2010 года %	
ООО «БФК-Инвест»	Российская Федерация	100/100	100/100	Владение офисным зданием
ООО «Балтаktiv»	Российская Федерация	100/100	100/100	Оптовая торговля
ООО «Управляющая компания НОМОС БАНКа»	Российская Федерация	100/100	100/100	Управление активами
ООО «КН-Эстейт»	Российская Федерация	100/100	100/100	Владение офисным зданием
ООО «Восток-Капитал»	Российская Федерация	100/100	100/100	Инвестиционная деятельность
ЗПИФВИ «Венчурный фонд инвестиционного и проектного финансирования»	Российская Федерация	100/100	100/100	Инвестиционная деятельность
ЗПИФ недвижимости «Универсал-Фонд недвижимости»	Российская Федерация	100/100	100/100	Инвестиционная деятельность
ЗПИФ «ХМБ-Капитал»	Российская Федерация	100/100	100/100	Инвестиционная деятельность
ООО «Недвижимость Приморья»	Российская Федерация	100/100	-	Владение офисным зданием
ООО «Инвест-Трейдинг»	Российская Федерация	100/100	-	Управление инвестициями
ООО «Аттениум»	Российская Федерация	51.0/100	-	Инвестиционная деятельность
ООО НКО «Рапида»	Российская Федерация	51.0/100	-	Платежная система
ООО ПЦ «Рапида»	Российская Федерация	51.0/100	-	Процессинговый центр
ООО «Гикор»	Российская Федерация	51.0/100	-	Управление активами

(*) Доля участия и контроль представляют собой следующее:

- Доля участия представляет собой текущую долю владения конечной материнской компании – ОАО «Номос Банк» – в дочерней компании;
- Контроль представляет собой общую долю акций, прямо или косвенно контролируемых Банком компаний.

Кроме того, Банк осуществляет полный контроль над следующими инвестиционными фондами в соответствии с договорами:

- ЗПИФВИ «Венчурный фонд инвестиционного и проектного финансирования»,
- ЗПИФН «Универсал – Фонд недвижимости»,
- ЗПИФ «ХМБ – Капитал».

По состоянию на 31 декабря 2011 года у дочернего банка есть вложение (50%) в ЗАО ПК Хезкард, которая не осуществляет активной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. количество сотрудников в Банке составляло 4,906 и 3,896 человек, соответственно.

Банк также имеет сеть дополнительных офисов и офисов обмена валют на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. у Банка было 100 и 112 точек продаж, включая филиалы, дополнительные офисы и представительства.

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

Акционеры (обыкновенные акции)	31 декабря 2011 года, %	31 декабря 2010 года, %
Акционеры Банка (акционеры первого уровня):		
«Russia Finance Corporation B.V.»	26.53	28.24
Депозитарий эмитент глобальных депозитарных расписок ¹	22.70	-
«Lordlaine limited»	13.82	10.04
«Vitalpeake limited»	13.21	18.66
«Arrowzone limited»	7.95	8.46
“Crisandra holdings Ltd”	4.12	-
«Viewrock limited»	0.18	10.04
«Lobston Enterprises limited (Кипр)»	-	18.87
ОАО «Енисейская инвестиционная компания»	-	5.60
Прочие	11.49	0.09
Итого	100.00	100.00

¹ Глобальные депозитарные расписки не включаются в состав голосующего портфеля акций, так как информация о держателях глобальных депозитарных записок не раскрывается, таким образом, глобальные депозитарные расписки не являются голосующими. Однако, держатели глобальных депозитарных расписок имеют право раскрыть информацию о владении в любой момент времени. С момента официального раскрытия информации о владении держатели глобальных депозитарных расписок приобретают право голосовать по вопросам в пределах компетенции установленной Уставом Банка.

Конечные акционеры Банка:	31 декабря 2011 года, %	31 декабря 2010 года, %
Г-н Келлнер П.	26.53	28.24
Депозитарий эмитент глобальных депозитарных расписок ¹	22.70	-
Г-н Гудайтис А.А.	15.88	12.03
Г-н Несис А.Н.	13.21	18.66
Г-н Соколов Д.В.	3.90	4.15
Г-н Финогенов И.В.	3.90	4.15
Г-н Добринов Н.И.	2.24	12.03
Г-н Петропавловский А.Ф.	0.15	0.16
Г-н Корбачка Р.	-	18.87
Г-н Терзиан Н.	-	1.71
Прочие	11.49	-
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., следующие компании владели привилегированными акциями Банка, находящимися в обращении:

Акционеры привилегированных акций, находящихся в обращении	31 декабря 2011 года, %	31 декабря 2010 года, %
Акционеры Банка (акционеры первого уровня):		
«Lobston Enterprises limited» (Кипр)	-	100.00
Итого	-	100.00

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., конечными держателями привилегированных акций Банка, находящихся в обращении являлись:

Конечные держатели привилегированных акций, находящихся в обращении	31 декабря 2011 года, %	31 декабря 2010 года, %
Г-н Корбачка Р.	-	100.00
Итого	-	100.00

В 2011 году дочерняя компания Банка ООО «КН-Эстейт», выкупила 100% портфель привилегированных акций (12,100 млн. акций).

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Наблюдательным советом Банка 11 мая 2012 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка представляет собой отчетность головного офиса и филиалов Банка, не консолидированную с отчетностью дочерних компаний. В соответствии с МСБУ № 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» Банк подготавливает отдельную финансовую отчетность по требованию ЦБ РФ, содержащемуся 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 совместно с консолидированной финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, доступ к которой можно получить по адресу регистрации Банка, указанному в Примечании 1.

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением инвестиций, имеющих в наличии для продажи, производных финансовых инструментов, прочих финансовых активов и обязательств, удерживаемых для продажи, а также финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а так же земельных участков, зданий и инвестиционного имущества, которые были оценены по справедливой стоимости.

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности. Более того, руководству не известно о существенных неопределенностях, которые могут вызвать серьезное сомнение относительно способности Банка в дальнейшем обеспечивать непрерывность своей деятельности. Следовательно, финансовая отчетность по-прежнему составляется на основе принципа непрерывности деятельности.

Банк зарегистрирован на территории РФ и ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета («РСБУ»).

Функциональная валюта

Функциональной валютой Банка является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей отдельной финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до тысяч рублей, если не указано иное.

Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только в том случае 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 отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи раскрываются отдельно в учетной политике Банка.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Вложения в дочерние компании

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

Признание доходов и расходов

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, а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это ставка используемая для дисконтирования ожидаемых будущих поступлений (включая все полученные или уплаченные вознаграждения, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки, и прочие премии или дисконты) к чистой балансовой стоимости при первоначальном признании в течение ожидаемого срока использования финансового инструмента или более короткого срока, когда это применимо. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные 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 и уплаченные по активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы и процентные расходы, соответственно.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие дополнительные 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 дополнительными затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательство 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 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.

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. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых вложений и финансовых активов раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются на следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОСЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («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, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы классифицируются как активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если актив либо предназначен для торговли, либо определен как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании.

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

- приобретается или принимается главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе; или
- при первоначальном признании является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, кроме финансового актива, который предназначен для торговли, может быть также определен как финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при первоначальном признании, если:

- такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; или
- финансовый актив или обязательство образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, 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 группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или
- если он является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать такой инструмент в целом как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости с отнесением возникающих прибылей и убытков от переоценки на прибыль или убытки. Чистая прибыль или убыток, признанные в составе отчета о прибылях или убытках, не включает проценты, полученные по финансовому активу или проценты, уплаченные по финансовому обязательству.

Реклассификация финансовых активов

Непроизводные финансовые активы (кроме отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании) могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в следующих случаях:

- Финансовые активы, которые удовлетворяли бы определению займов и дебиторской задолженности при первоначальном признании (если не требовалось классифицировать финансовый актив как предназначенный для торговли), могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если есть намерение и возможность удерживать такой финансовый актив в обозримом будущем или до погашения; и
- Финансовые активы (кроме финансовых активов, которые удовлетворяют определению займов и дебиторской задолженности при первоначальном признании) в редких случаях могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в другую категорию.

Если финансовый актив реклассифицируется, как описано в вышеупомянутых случаях, такой финансовый актив реклассифицируется как отражаемый по справедливой стоимости на дату реклассификации. Прибыль или убыток, уже признанные в отчете о прибылях и убытках, не восстанавливаются. Справедливая стоимость финансового актива на дату реклассификации становится его новой стоимостью или амортизированной стоимостью, в зависимости от того, что применимо.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Долговые ценные бумаги с фиксированными выплатами и сроками погашения, в отношении которых имеются намерения или возможность владеть до срока погашения, классифицируются как удерживаемые до погашения. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

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

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

Капиталовложения и долговые обязательства Банка, 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, поскольку руководство Банка считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить. Прибыль или убыток, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в резерве переоценки финансовых вложений категории ИНДП, за исключением случаев обесценения процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц по денежным активам, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или наличии объективных свидетельств обесценения таких вложений, совокупный убыток, ранее признаваемый в резерве переоценки финансовых вложений категории ИНДП, переносится в отчет о прибылях и убытках. Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового вложения (за исключением долевого инструмента категории ИНДП) уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость вложения на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось. Восстановление убытка от обесценения долевого инструмента категории ИНДП, отраженного в отчете о прибылях и убытках за предыдущий период, не отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный период. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе.

Дивиденды, полученные по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прочих доходов в отчете о прибылях и убытках, если установлено право Банка на получение таких дивидендов.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки и финансовые учреждения на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, плюс дополнительные прямые операционные издержки. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Суммы ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Средства, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отчете о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам

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 средств банков/клиентов.

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/ссуды, предоставленные клиентам.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в составе чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам, 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, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

Обесценение финансовых активов

На конец каждого отчетного периода финансовые активы, за исключением активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения. Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов, как результат одного или более событий, произошедших после первоначального признания данного финансового актива.

На конец каждого отчетного периода финансовые активы, за исключением активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения. Банк признает убытки от обесценения финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости, если существуют объективные признаки обесценения финансового актива или группы финансовых активов в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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. Для ценных бумаг категории ИНДП объективное свидетельство обесценения может включать значительные финансовые трудности эмитента или другой стороны, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга, или если есть вероятность того, что заемщика ожидает банкротство или финансовая реорганизация. Сумма обесценения финансового актива категории ИНДП представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и его текущей справедливой стоимостью.

Если по финансовому активу категории ИНДП был признан убыток, учет последующих изменений справедливой стоимости такого актива отличается в зависимости от характера рассматриваемого финансового актива ИНДП:

По долговым ценным бумагам ИНДП последующее снижение справедливой стоимости инструмента признается в отчете о прибылях и убытках, если есть другие объективные доказательства обесценения в результате дальнейшего снижения предполагаемых будущих денежных потоков по данному финансовому активу. В случае если нет дальнейших объективных доказательств обесценения, снижение справедливой стоимости финансового актива признается в составе прочих совокупных доходов.

Если в последующий период справедливая стоимость долгового инструмента, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит реверсированию с признанием в отчете о прибылях и убытках суммы справедливой стоимости такого увеличения.

В случае долевых ценных бумаг категории ИНДП, все последующие увеличения справедливой стоимости инструмента рассматриваются как переоценка и признаются в составе прочих совокупных доходов. Убытки от обесценения признанные в отношении долевых ценных бумаг, в отчете о прибылях и убытках не восстанавливаются. Последующее снижение справедливой стоимости долевых ценных бумаг категории ИНДП признается в отчете о прибылях и убытках в сумме дальнейших накопленных убытков от обесценения, возникших в отношении стоимости приобретения таких долевых ценных бумаг.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными. Совокупно оцениваемые корпоративные финансовые активы группируются по отраслям промышленности, а розничные финансовые активы группируются по типам продукции.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в отдельном отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Восстановление ранее списанных сумм по займам признается как прочий доход.

Ссуды с пересмотренными условиями

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

Списание предоставленных ссуд

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 формированию резервов, на возможные потери по ссудам клиентов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Списание финансовых активов

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

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о «переходе»; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, и ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Списание финансовых обязательств

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло. 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 первоначального финансового обязательства и уплаченным вознаграждением признается в отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации и на корреспондентских счетах в банках.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Минимальные резервы в Центральном Банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ, на использование которых наложены ограничения. Ввиду вышеуказанного сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включает в эквиваленты денежных средств.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, пересчитываются в рубли по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цены на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценным металлами.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или в составе капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или как инструменты, в составе капитала 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 (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

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

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

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

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

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

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

Прочие финансовые обязательства

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе форвардные контракты, свопы и опционы в отношении иностранных валют, драгоценных металлов и ценных бумаг, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Производные финансовые инструменты принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты или другие основные контракты, рассматриваются как отдельные производные финансовые инструменты, если их риски и характеристики тесно не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не учитываются по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Встроенный производный инструмент представляет собой компонент гибридного финансового инструмента, включающего в себя как встроенный производный инструмент, так и лежащий в его основе основной контракт.

Финансовая аренда

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Банк как лизингодатель

Являясь лизингодателем, Банк отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных ссуд, и первоначально оценивает их в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Банк отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Банка в финансовую аренду.

До даты начала срока финансовой аренды основные средства, приобретенные с целью последующей передачи в финансовую аренду, отражаются в отдельном балансе по стоимости приобретения в составе основных средств, приобретенных с целью передачи по договорам финансовой аренды.

Банк как лизингополучатель

Являясь лизингополучателем, Банк отражает финансовую аренду на дату начала срока аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении по наименьшей из двух сумм, каждая из которых определяется на дату начала аренды: справедливой стоимости арендуемого оборудования и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. В последующем минимальные лизинговые платежи распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся к уменьшению обязательства по финансовой аренде. Финансовый расход распределяется на соответствующие периоды в течение всего срока аренды для обеспечения постоянной нормы доходности в отношении обязательств по финансовой аренде. Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды. Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Банку основным средствам.

Операционная аренда

Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды. Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Банку основным средствам.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства (за исключением земли, зданий и сооружений) и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основные средства (за исключением земли, зданий и сооружений) и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости, скорректированной с учетом инфляции, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Здания и сооружения	2%-2.63%
Мебель и оборудование	20%
Прочие основные средства	20%-25%
Нематериальные активы	25%

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов или срока аренды в зависимости от того, какой из них короче.

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о совокупной прибыли 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 и нематериальных активов 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.

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

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

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

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

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

Списание нематериальных активов

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

Обесценение материальных и нематериальных активов

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

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

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

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

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

Налогообложение

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за период. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

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

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одной и той же облагаемой организации, и Банк имеет намерение произвести расчет взаимозачетом своих текущих налоговых требований и обязательств.

Текущие и отложенные налоги признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую относимым в состав прочего совокупного дохода или собственного капитала (в этом случае соответствующий налог также признается напрямую в капитале), или если они признаются в результате первоначального отражения сделок по объединению бизнеса. Налоговый эффект сделок по объединению бизнеса отражается при учете этих сделок.

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

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют собой сумму обращения взыскания на обеспечение по просроченным кредитам, предоставленным клиентам.

Внеоборотные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу, а не посредством их дальнейшего использования, при этом такой актив (или группа активов) может быть продан в текущем состоянии и продажа высоко вероятна. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционного имущества первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

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

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 должна 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. При оценке резерва с использованием расчета предполагаемых денежных потоков, необходимых для погашения текущего обязательства, его балансовая стоимость определяется как текущая стоимость таких денежных потоков.

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.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по финансовым гарантиям оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначальной справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации и наилучшей оценки расходов, необходимых для выполнения соответствующих обязательств.

В целях определения объема резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам Банк проводит анализ исторических потерь на основе статистической информации, собранной на коллективной основе. Расчет ожидаемых будущих убытков выполняется на основе статистики по фактическим убыткам, возникшим у Банка за предыдущие отчетные периоды.

Условные факты хозяйственной деятельности

Условные обязательства, которые включают некоторые виды гарантий, аккредитивов и обязательства по займам и кредитным линиям, представляют собой возможные обязательства, которые возникают вследствие прошлых событий, существование которых будет подтверждено только фактом их возникновения или невозникновения, одного и более неопределенных будущих событий, не находящихся полностью под контролем Банка; или существующие в настоящем обязательства, которые возникли из прошлых событий, но не признаются, поскольку не представляется вероятным, что выполнение такого обязательства потребует оттока экономических выгод, или по причине того, что сумма обязательств не может быть оценена с достаточной степенью надежности. Условные обязательства не признаются в финансовой отчетности, но информация о них раскрывается, кроме случаев, когда возможность их погашения является отдаленной.

Условные обязательства не признаются в 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 отчете о финансовом положении, но раскрывается в отдельной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал и эмиссионный доход, полученные до 1 января 2003 года, признаются в полученной сумме, скорректированной с учетом инфляции, а полученные после 1 января 2003 года, признаются в сумме полученных средств. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Держатели привилегированных акций с дивидендным доходом по нефиксированной ставке имеют право: участвовать в Общем собрании акционеров, имеющих права голоса, созываемом по вопросам реорганизации и ликвидации Банка, а также по вопросам внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права держателей привилегированных акций. Каждая привилегированная акция дает ее держателю право на получение дивидендов на равных условиях с держателями обыкновенных акций.

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям, классифицируемые как собственный капитал, отражаются как распределение собственных средств в том периоде, в котором они были одобрены акционерами.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк выплачивает вознаграждение своим сотрудникам по окончании трудовой деятельности в рамках пенсионных программ с фиксированными суммами взносов. Отчисления в пенсионный фонд с установленными взносами учитываются в составе затрат на персонал на основе метода начисления. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Пересчет операций в иностранных валютах

При подготовке финансовой отчетности каждой компании операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному 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. Операции в иностранных валютах и драгоценных металлах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете, отражаются в составе доходов за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой и доходов за вычетом убытков по операциям с драгоценными металлами.

Обменный курс

Для пересчета остатков в иностранной валюте и драгоценных металлах, Банком применялись следующие обменные курсы:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Руб./долл. США	32.1961	30.4769
Руб./евро	41.6714	40.3331
Руб./тр. унция золота	50,692.76	42,980.05

Фидуциарная деятельность

Банк также 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.

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Банк оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка отдельной финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. В качестве наиболее значимых суждений и оценок неопределенности в отношении финансового положения и деятельности Банка были использованы следующие оценки и суждения:

	31 декабря 2011 года (в млн. руб.)	31 декабря 2010 года (в млн. руб.)
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	13,983	14,736
Оценка зданий и сооружений	1,874	2,539
Оценка инвестиционного имущества	813	-
Резервы под обесценение инвестиций удерживаемых до погашения	-	1,129
Резервы под обесценение прочих активов	548	390
Резервы под обесценение гарантий и прочих внебалансовых обязательств	145	24

Оценка справедливой стоимости инструментов также рассматривается как основные принципы учетной политики в отношении отдельной финансовой отчетности Банка.

Резерв под обесценение ссуд

Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов под обесценение включает субъективный фактор. Банк оценивает резервы под обесценение с целью поддержания резервов на уровне, который, по мнению руководства, является достаточным для покрытия убытков по кредитному портфелю. Оценка резервов под обесценение в значительной степени включает субъективный фактор. Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Расчет резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, основан на вероятности списания актива и оценке убытка от такого списания. Данные оценки осуществляются с использованием статистических методов на основе исторической информации. При выработке данных оценок также используется суждение руководства.

Оценка обесценения займов, превышающих минимальный уровень, установленный руководством Банка, производится на индивидуальной основе. Убытки от обесценения признаются как разница между балансовой стоимостью займа и дисконтированной стоимостью наилучшей оценки руководством будущих денежных выплат и поступлений по любому обеспечению. При выработке данных оценок принимается во внимание степень финансовой платежеспособности клиента и уровень ликвидности, а также исторические данные по обслуживанию займов, общие риски бизнеса и страновые и региональные экономические тенденции и условия, причем все они могут испытать влияние будущих экономических условий.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам, представлены следующим образом:

- Руководство Банка считает, что уровень миграции убытков может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков, исходя из исторических данных.
- Руководство Банка скорректировало прошлый опыт понесенных фактических убытков с учетом текущей рыночной ситуации и влияния экономического кризиса на качество кредитного портфеля.

Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды. Оценки Банком потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что необязательно является показателем будущих потерь.

Резерв под обесценение финансовых вложений, удерживаемых до погашения

Банк производит учет обесценения финансовых вложений, удерживаемых до погашения, если существует объективное доказательство обесценения, произошедшего вследствие одного и более событий, которые имели место после первоначального признания.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента.

Резерв под обесценение прочих активов

Расчет обесценения прочих активов производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для прочих активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки прочих активов, которые не являются по отдельности существенными.

Оценка земли, зданий и инвестиционного имущества

Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ей земельных участков зданий и инвестиционного имущества оценку, выполненную внешними оценщиками.

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости, его расположения и ожидаемых в будущем доходов по арендным платежам по каждому из объектов. Как результат, оценки Банка стоимости его портфеля недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными, особенно, в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости.

Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам

Бухгалтерские оценки и допущения в отношении формирования резервов по внебалансовым обязательствам в значительной степени зависят от суждений руководства, поскольку основные допущения, использованные как для индивидуальной, так и коллективной оценки, могут изменяться в зависимости от периода и могут оказать существенное влияние на результаты деятельности Банка.

В настоящее время для определения величины резерва по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам Банк проводит анализ исторических потерь, основанных на собранной статистической информации. Расчет ожидаемого уровня будущих убытков производится на основе статистики по фактическим убыткам, возникшим у Банка во время предыдущих периодов.

Оценки справедливой стоимости

Некоторые из финансовых инструментов Банка отражаются по справедливой стоимости с признанием изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой финансовый актив или обязательство может быть приобретено при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

При формировании оценки справедливой стоимости используется суждение руководства. Области, в значительной степени требующие суждения руководства, определяются, оформляются документально и соответствующий отчет предоставляется высшему руководству как часть системы контроля оценки и является стандартной ежемесячной процедурой отчетности.

Уровень суждения руководства, требуемый при определении справедливой стоимости финансового инструмента, который котируется на активном рынке, минимален. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, которые являются стандартными для всей индустрии, если все вводные параметры котируются на активном рынке, требуется небольшая доля субъективности или суждения.

Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для таких инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также тех инструментов, по которым некоторые или все входные параметры незначительны. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования. В частности, если данные получены по нечастым рыночным сделкам, необходимо применение методов экстраполяции и интерполяции. Кроме того, при отсутствии рыночных данных входные параметры определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия. Если различные методы оценки показывают некоторый диапазон возможных значений справедливой стоимости инструмента, руководство должно определить, какое значение в пределах этого диапазона наилучшим образом отражает справедливую стоимость.

Применение новых и измененных стандартов

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

- МСФО 3 (2008) «Сделки по объединению бизнеса» - поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: требования к передаче обусловленного вознаграждения в связи с операцией по объединению бизнеса, проведенной до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; оценка неконтрольных долей владения; незамещенные и добровольно замещенные выплаты, рассчитываемые на основе цены акций;
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации;
- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» – (пересмотренный в 2010 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.
- Поправка к МСБУ 32 «Классификация выпуска прав» – В соответствии с данной поправкой выпуск прав на инструменты, произведенный с целью приобретения фиксированного количества собственных непроизводных долевого инструментов организации за фиксированную сумму в любой валюте, при условии, что такие инструменты соответствуют определению долевого инструмента, классифицируется как капитал. Данная поправка не оказала влияние на отдельную финансовую отчетность Банка в связи с отсутствием у Банка данных инструментов.
- КИМСФО 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» – Интерпретация содержит указания относительно порядка учета «сделок обмена долговых ценных бумаг на долевого» с точки зрения заемщика. Данная интерпретация КИМСФО 19 не оказала влияние на отдельную финансовую отчетность Банка в связи с отсутствием у Банка данных сделок.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Банка. Применение новых или пересмотренных стандартов было сделано ретроспективно, в соответствии с требованиями МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», если иное не указано в примечаниях ниже.

Поправки к МСБУ 24 – Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (в результате пересмотра стандарта в 2010 году) не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не является связанным с государством предприятием. Тем не менее, информация об операциях и остатках со связанными сторонами, раскрытая в данной отдельной финансовой отчетности, подверглась изменениям, поскольку ряд контрагентов, которые ранее не соответствовали определению связанной стороны, в настоящее время отвечают требованиям Стандарта.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение стандарта, за исключением того, что в первый год применения от организации не требуется предоставление сравнительной информации за периоды, начинающиеся до 1 июля 2011 года. По мнению Банка, данная поправка не окажет существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

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

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

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

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

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

В настоящее время Банк оценивает влияние измененного стандарта на отдельную финансовую отчетность.

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

Поправки к МСБУ 1:

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

По мнению Банка, данная поправка не окажет существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение. Банк в настоящий момент оценивает возможное влияние данной поправки на отдельную финансовую отчетность и сроки ее применения.

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

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

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

Банк в настоящий момент оценивает возможное влияние данных поправок на отдельную финансовую отчетность и сроки их первого применения.

Руководство Банка считает, что переход к применению перечисленных ниже стандартов не окажет существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка в будущие периоды.

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

- При отражении прав и обязательств от участия в совместной деятельности, стороны не должны рассматривать существование отдельного юридически оформленного соглашения в качестве ключевого фактора для выбора метода учета, а придавать основное значение распределению прав и обязанностей между ними.
- При участии в «совместной деятельности» («совместно контролируемых операциях») у сторон соглашения возникают прямые права в отношении активов и прямые обязательства по погашению задолженности. В результате участник «совместной деятельности» признает свою долю участия исходя из прямых прав и обязательств, а не как долю участия в «совместно контролируемом предприятии». Участник признает активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие от «совместной деятельности».
- При участии в «совместном предприятии» («совместном контролируемом предприятии») у сторон соглашения возникают права на долю в чистых активах такого предприятия. Участие в «совместных предприятиях» признается инвестицией и учитывается долевым методом, описанным в МСБУ 28 «Вложения в зависимые предприятия». Существовавшая возможность выбора политики пропорциональной консолидации была исключена. Участник признает финансовое вложение.

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

МСБУ 27 (2011) Отдельная финансовая отчетность – включает требования по составлению отдельной финансовой отчетности, которые после замены положений о контроле МСФО 27 новым МСФО 10 остаются практически без изменений.

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

Изменения в учетной политике

Банк принял решение, начиная с 1 января 2011 года изменить учетную политику в отношении классификации влияния курсовых разниц, на резерв под потери по ссудам, номинированным в иностранной валюте. В текущем периоде Банк отражал такое влияние в составе чистого (убытка)/прибыли по операциям с иностранной валютой. Ранее Банк отражал такое влияние в составе резерва под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы. Изменение политики способствует повышению сопоставимости и единообразия при отражении влияния курсовых разниц по ссудам, а также резерва на потери по ссудам в отдельном отчете о финансовом положении и отдельном отчете о прибылях и убытках (см. Примечание 18). Руководство оценило влияние такого изменения классификации на сравнительные данные как незначительное, поэтому ретроспективного изменения классификации не проводилось.

В течение периода Банк также принял решение об изменении метода представления отдельного отчета о движении денежных средств с косвенного на прямой в соответствии с определением, приведенным в МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств». Такое изменение порядка представления расширяет возможности пользователя по анализу и пониманию источников и направлений использования средств Банка, а также приводит его в соответствие со способом управления и контроля операционной деятельности, применяемым Банком. Денежные потоки Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, были пересчитаны в соответствии с новой политикой. Несмотря на то, что МСБУ 1 требует пересмотра баланса по состоянию на 1 января 2010 года в результате таких изменений учетной политики, руководство пришло к выводу, что представление данной информации не является существенным, поскольку изменения не затронули строки балансового отчета.

Изменение классификации

В целях повышения сопоставимости и единообразия финансовой отчетности за 2010 год, Банк произвел реклассификацию эффекта по восстановлению резервов по ссудам, списанным за счет резерва на сумму 395 млн. руб. из состава строки прочие доходы в строку формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, в рамках отдельного отчета о прибылях и убытках за 2010 год.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (млн. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Процентные доходы:		
- процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	30,662	23,381
- процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,209	4,390
- процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	88	122
Итого процентные доходы	33,959	27,893
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	27,013	20,749
Проценты по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО	2,468	2,101
Проценты по ссудам и средствам в банках	1,113	424
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	68	107
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	30,662	23,381
Процентные расходы:		
- процентные расходы по обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости	17,319	14,646
Итого процентные расходы	17,319	14,646
Процентные расходы по обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	9,119	7,686
Проценты по облигациям и еврооблигациям	2,607	1,966
Проценты по средствам банков и Центрального Банка Российской Федерации	2,459	1,831
Проценты по субординированным займам	1,843	2,213
Проценты по выпущенным векселям и депозитным сертификатам	973	823
Проценты по ссудам, полученным по соглашениям прямого РЕПО	318	127
Итого процентные расходы	17,319	14,646
Итого чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	16,640	13,247

5. ТОРГОВЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года (млн. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(454)	1,566
(Убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами	(454)	1,566
Прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой	1,528	276
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(351)	500
Прибыль по операциям с иностранной валютой	1,177	776
(Убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами	(566)	80
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами	1,301	245
Прибыль по операциям с драгоценными металлами	735	325
Прибыль /(убыток) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	15	(71)
Прибыль/(убыток) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	15	(71)
Итого торговый доход	1,473	2,596

Анализ торгового дохода основан на том, как организован Банк и каким образом осуществляется управление основными рисками. Торговый доход включает прибыли и убытки по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, как реализованные, так и нереализованные.

Типы инструментов включают:

- Ценные бумаги: операции с торговыми ценными бумагами, форвардные контракты на торговлю ценными бумагами и фьючерсные контракты;
- Иностранная валюта: операции с иностранной валютой, валютные форвардные контракты и валютные опционы, влияние курсовых разниц на резерв на потери по кредитам в иностранной валюте;
- Драгоценные металлы: операции с драгоценными металлами и форвардные контракты на операции с драгоценными металлами;
- Прочие деривативы: процентные свопы.

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года (млн. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Доходы по услугам и комиссии:		
Документарные операции	1,242	816
Расчетные операции	899	622
Кассовые операции	345	286
Валютные операции	206	-
Операции с драгоценными металлами	99	120
Брокерские операции	29	20
Операции, связанные с андеррайтингом	23	12
Депозитарные услуги	4	5
Прочие	182	75
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	3,029	1,956
Расходы по услугам и комиссии:		
Расчетные операции	201	130
Кассовые операции	97	60
Документарные операции	56	45
Операции с ценными бумагами	33	18
Депозитарное обслуживание	16	14
Прочие	59	42
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	462	309

7. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года (млн. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Доход от сдачи имущества в операционную аренду	73	20
Доходы от выбытия основных средств	65	20
Штрафы, полученные от контрагентов	60	107
Доходы от оказания посреднических услуг	39	-
Дивиденды полученные	36	37
Доход от выпущенных долговых ценных бумаг, погашенных досрочно	7	21
Прочие	48	51
Итого прочие доходы	328	256

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года (млн. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Заработная плата и премии	4,964	3,883
Единый социальный налог	675	419
Расходы на аренду	547	409
Налоги, кроме налога на прибыль	380	275
Амортизация основных средств	359	342
Профессиональные услуги	296	244
Расходы на рекламу	282	137
Обслуживание основных средств	276	243
Платежи в фонд страхования вкладов	222	183
Амортизация нематериальных активов	164	83
Телекоммуникационные расходы	147	136
Представительские расходы	119	69
Расходы по обеспечению безопасности	112	159
Расходы на хозяйственную деятельность	88	87
Расходы на благотворительность	50	-
Расходы на страхование	25	12
Госпошлина	21	31
Прочие расходы	308	168
Итого операционные расходы	9,035	6,880

Большинство сотрудников имеет фиксированные и переменные компоненты заработной платы, которые вместе с прочими выплатами составляют полную сумму вознаграждения. Целью является достижение оптимального баланса между переменными и фиксированными компонентами заработной платы. Переменный компонент компенсации привязан к эффективности работы сотрудника и общим финансовым результатам деятельности Банка. Это способ гармонизации интересов сотрудников и акционеров и мотивации создания долгосрочных ценностей в Банке.

В апреле 2011 года Банк осуществил первичное размещение своих акций (IPO), а затем выпуск новых акций путем закрытой подписки существующих акционеров. Банк признал транзакционные издержки в связи с выпуском новых акций, которые признаются в отчетности как вычет из эмиссионного дохода (см. Примечание 29), где транзакционные издержки, связанные с листингом существующих акций (215 млн. руб.), были признаны в составе операционных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Транзакционные издержки повлияли на следующие виды расходов: заработная плата, профессиональные услуги, расходы на канцелярские и офисные принадлежности и прочие расходы.

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

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

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

	Резервы	Переоценка финансо- вых активов и обяза- тельств	Амортиза- ция комиссий	Переоценка основных средств, инвести- ционного имущества и активов для продажи	Переоценка счетов в драгоцен- ных металлах и валюте	Прочее	Итого
По состоянию на 31 декабря 2009 года	(660)	(27)	311	(114)	7	(62)	(545)
(Увеличение)/уменьшение, относящееся к прибыли или убытку	(66)	239	(420)	(43)	(2)	279	(13)
(Увеличение)/уменьшение, относящееся к прочей совокупной прибыли	-	15	-	3	-	-	18
По состоянию на 31 декабря 2010 года	(726)	227	(109)	(154)	5	217	(540)
(Увеличение)/уменьшение, относящееся к прибыли или убытку	(1,324)	579	(13)	149	4	19	(586)
(Увеличение)/уменьшение, относящееся к прочей совокупной прибыли	-	35	-	(27)	-	-	8
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(2,050)	841	(122)	(32)	9	236	(1,118)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года (млн. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Прибыль до налога на прибыль	9,419	7,980
Установленная законом ставка налога	20%	20%
Налог по установленной ставке	1,884	1,596
Налоговый эффект от применения различных ставок налогообложения	(26)	(29)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	113	194
Доначисление по налогу на прибыль, относящееся к прошлым периодам	8	-
Расходы по налогу на прибыль	1,979	1,761

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года (млн. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Расходы по текущему налогу на прибыль	1,385	1,748
Расходы по отложенному налогу на прибыль	586	13
Доначисление по налогу на прибыль, относящееся к прошлым периодам	8	-
Расходы по налогу на прибыль	1,979	1,761

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года (млн. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		
На начало периода	540	545
Уменьшение обязательства по отложенному налогу на прибыль, отраженного в составе капитала	(8)	(18)
Увеличение отложенного налога на прибыль за период	586	13
На конец периода	1,118	540

10. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Прибыль в расчете на одну акцию представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года (млн. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Чистая прибыль за год	7,440	6,219
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	89,779,311	82,677,403
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	82.87	75.22
Средневзвешенное количество глобальных депозитарных расписок для расчета базовой и разводненной прибыли на ГДР	179,558,662	-
Прибыль на ГДР – базовая и разводненная (руб.)	41.43	-

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)	31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Наличные денежные средства	4,169	4,524
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16,184	25,046
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	20,353	29,570

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

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)	31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	20,353	29,570
Корреспонденские счета в других банках (Примечание 15)	9,656	8,319
Итого денежные средства и их эквиваленты	30,010	37,889

12. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

Драгоценные металлы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)	31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Золото в хранилище	8,157	3,553
Золото в пути	686	624
Серебро в пути	344	146
Серебро в хранилище	95	189
Прочие драгоценные металлы в хранилище	91	149
Прочие драгоценные металлы в пути	-	-
Итого драгоценных металлов	9,373	4,661

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

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

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)	31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	41,588	51,532
Долевые ценные бумаги	1,692	1,739
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	43,280	53,271
Итого производные финансовые инструменты	2,594	481
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	45,784	53,752

Финансовые активы, предназначенные для торговли по состоянию на 31 декабря 2011 года включают:

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)	Процентная ставка по номиналу	Дата погашения
Облигации и еврооблигации банков	20,799	4.25%- 12.75%	Май 2012- июнь 2035
Корпоративные облигации и еврооблигации	13,578	5.25%-13.50%	Январь 2012- апрель 2034
Облигации ОФЗ	6,779	6.50%-11.20%	Март 2014- октябрь 2018
Корпоративные акции	1,692	-	-
Векселя	432	-	Март 2012
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	43,280		

	31 декабря 2011 года	Залог по кредитным соглашениям с ЦБ РФ	Залог по соглашениям прямого РЕПО с банками	Залог по соглашениям прямого РЕПО с клиентами	Итого обеспечение
Облигации и еврооблигации банков	20,799	5,466	-	-	5,466
Корпоративные облигации и еврооблигации	13,578	397	-	-	397
Облигации ОФЗ	6,779	1,816	-	-	1,816
Корпоративные акции	1,692	-	2,690	329	3,019
Векселя	432	-	-	-	-
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	43,280	7,679	2,690	329	10,698

По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые активы переданные по соглашениям прямого РЕПО, включают активы, полученные первоначально по соглашениям обратного РЕПО с банками на сумму 2,690 млн. руб. (см. Примечание 23) и по соглашениям прямого РЕПО с клиентами на сумму 329 млн. руб. (см. Примечание 24).

Финансовые активы, предназначенные для торговли по состоянию на 31 декабря 2010 включают:

	31 декабря 2010 года (млн. руб.)	Процентная ставка по номиналу	Дата погашения
Облигации и еврооблигации банков	22,705	4.25%-12.00%	Январь 2011- июль 2035
Корпоративные облигации и еврооблигации	13,566	5.09%-10.00%	Март 2011 - ноябрь 2020
Векселя	7,038	-	Апрель 2011 - октябрь 2011
Еврооблигации правительства РФ	5,300	7.50%	Март 2030
Муниципальные облигации	2,889	8.00%-8.50%	Декабрь 2011 - октябрь 2015
Корпоративные акции	1,739	-	
Облигации ОФЗ	34	7.00%	Октября 2018
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	53,271		

	31 декабря 2010 года	Залог по кредитным соглашениям с ЦБ РФ	Залог по соглашениям прямого РЕПО с банками	Залог по соглашениям прямого РЕПО с клиентами	Итого обеспечение
Облигации и еврооблигации банков	22,705	4,005	-	-	4,005
Корпоративные облигации и еврооблигации	13,566	914	-	-	914
Векселя	7,038	-	-	-	-
Еврооблигации правительства РФ	5,300	-	927	-	927
Муниципальные облигации	2,889	158	-	-	158
Корпоративные акции	1,739	-	2,201	1,786	3,987
Облигации ОФЗ	34	-	-	-	-
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	53,271	5,077	3,128	1,786	9,991

По состоянию на 31 декабря 2010 года финансовые активы, переданные по соглашениям прямого РЕПО, включают активы, полученные первоначально по соглашениям обратного РЕПО с банками на сумму 2,135 млн. руб. (см. Примечание 23) и по соглашениям прямого РЕПО с клиентами на сумму 1,786 млн. руб. (см. Примечание 24).

Облигации и еврооблигации банков представляют собой облигации и еврооблигации, выпущенные российскими банками.

Корпоративные облигации и еврооблигации представляют собой облигации и еврооблигации российских компаний.

Векселя представляют собой процентные векселя, выпущенные российскими банками.

Еврооблигации Правительства РФ – ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и находящиеся в свободном обращении, в том числе на международном рынке.

Муниципальные облигации представляют собой облигации, эмитированные администрациями субъектов Российской Федерации.

Акции представляют собой акции российских компаний.

Облигации федерального займа (ОФЗ) – рублевые государственные ценные бумаги, эмитированные с дисконтом к номинальной стоимости и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации.

14. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость	
	Сумма	Актив	Обяза- тельство	Сумма	Актив	Обяза- тельство
Контракты на совершение операций с иностранной валютой						
Форвардные сделки	(193,357)	2,494	(2,381)	(106,908)	382	(334)
Опционы	-	49	(49)	-	35	(35)
Контракты на совершение операций с драгоценными металлами						
Форвардные контракты	(7,247)	47	(104)	(5,811)	54	(9)
Контракты на совершение операций с ценными бумагами						
Форвардные контракты	-	-	-	(33)	1	-
Фьючерсные контракты	-	-	(2)	-	9	-
Прочие производные инструменты						
Свопы		4	(98)	-	-	(97)
Итого производные финансовые инструменты						
		2,594	(2,634)		481	(475)

Форвардные и фьючерсные контракты

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене в указанный срок в будущем, заключаемые на внебиржевом рынке. Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным контрактам. По форвардным контрактам также возникает рыночный риск.

Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным контрактам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными контрактами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита, позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами, позволяющие обменивать потоки платежей, в течение определенного срока исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой стороне полученной разницы.

Процентные свопы используются для управления риском процентной ставки и представляют собой обмен процентных платежей на номинальную сумму, амортизированную с течением времени и деноминированную в рублях, евро или долларах США. Банк использует процентные свопы для обмена фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот. Плавающая процентная ставка привязывается к базовой процентной ставке ЛИБОР на различных условиях.

Опционы

Опцион представляет собой договорное соглашение, которое предоставляет право, но не обязательство, приобрести или продать определенный финансовый актив по фиксированной цене, либо на фиксированную дату в будущем или в любое время в течение определенного периода времени.

Опционы приобретаемые Банком дает возможность продать (пут опцион) либо купить (колл опцион) финансовый актив по заранее оговоренной цене до момента исполнения опциона. Банк подвержен кредитному риску по приобретенным опционам только в части, их текущей стоимости, которая является их справедливой стоимостью.

15. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ И ПРОЧИМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)	31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Ссуды, предоставленные банкам	20,592	8,342
Корреспондентские счета в других банках	9,656	8,319
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	4,250	2,260
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	34,498	18,921

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, составили:

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)		31 декабря 2010 года (млн. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Муниципальные облигации	2,821	3,527	100	118
Корпоративные облигации	1,046	1,427	333	409
Облигации банков	283	366	345	421
Облигации ОФЗ	100	111	1,176	1,275
Корпоративные акции	-	-	306	492
Итого	4,250	5,431	2,260	2,715

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав средств в банках входят гарантийные депозиты, размещенные Банком для своих операций по пластиковым картам, на сумму 247 млн. руб. и 192 млн. руб., соответственно.

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, включают:

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)	31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	256,620	195,129
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	40,447	28,678
Ссуды, предоставленные клиентам малого бизнеса	14,643	8,869
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	311,710	232,676
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	8,070	7,500
Потребительские кредиты	6,113	3,292
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	502	266
Кредиты на покупку автомобилей	106	312
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	14,791	11,370
Итого ссуды, предоставленные клиентам	326,501	244,046
За вычетом резерва под обесценение	(13,983)	(14,736)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	312,518	229,310

Надежность банковских ссуд, предоставленных клиентам, определяется на основе внутренней системы оценки, которая основывается на оценке возможного банкротства заемщика, а именно возможности того, что контрагент будет не способен выплатить проценты по ссуде, основной долг по ссуде и другие финансовые обязательства перед Банком.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. сумма процентных доходов по обесцененным ссудам, включая коллективно обесцененные ссуды, предоставленные клиентам, составила 18,219 млн. руб. и 14,253 млн. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. сумма процентных доходов по коллективно обесцененным ссудам, предоставленным клиентам, составила 13,005 млн. руб. и 9,059 млн. руб., соответственно.

Банк имеет внутреннюю классификацию ссуд, по которым нет индивидуальных признаков обесценения. Ссуды делятся на:

- стандартные ссуды – представлены ссудами без признаков обесценения и характеризуются наилучшим уровнем кредитного качества;
- ссуды под наблюдением – представлены ссудами с незначительными признаками ухудшения кредитного качества, но еще не перешедшими в категорию обесцененные ссуды. Такими признаками являются незначительное нарушение кредитного договора, незначительное ухудшение финансового положения заемщика и т.д., которые в целом не оказывают влияния на способности заемщика погасить задолженность в установленный срок. Ссуды под наблюдением характеризуются детальным анализом финансового положения заемщика, качества обеспечения и других инструментов управленческого анализа, ухудшающих кредитный риск.

Ниже представлена информация по кредитному качеству ссуд, предоставленных юридическим лицам, в соответствии с внутренней классификацией Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение, %
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам				
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные непросроченные ссуды	280,643	5,287	275,356	1.88%
- ссуды под наблюдением	7,921	538	7,383	6.79%
Итого ссуды, без индивидуальных признаков обесценения	288,564	5,825	282,739	2.02%
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	107	107	-	100.00%
- просроченные менее 90 дней	1,382	910	472	65.85%
- просроченные более 90 и менее чем 1 год	1,391	1,360	31	97.77%
- просроченные свыше 365 дней	5,623	4,029	1,594	71.65%
Итого ссуды с индивидуальными признаками обесценения	8,503	6,406	2,097	75.34%
Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	297,067	12,231	284,836	4.12%
Ссуды, предоставленные клиентам малого бизнеса				
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные непросроченные ссуды	13,160	175	12,985	1.33%
- ссуды под наблюдением	678	9	669	1.33%
Итого ссуды, без индивидуальных признаков обесценения	13,838	184	13,654	1.33%
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	106	106	-	100.00%
- просроченные менее 90 дней	38	38	-	100.00%
- просроченные от 90 до 365 дней	128	128	-	100.00%
- просроченные свыше 365 дней	533	533	-	100.00%
Итого ссуды с индивидуальными признаками обесценения	805	805	-	100.00%
Итого ссуды, предоставленные клиентам малого бизнеса	14,643	989	13,654	6.75%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	311,710	13,220	298,490	4.24%

Ниже представлена информация по кредитному качеству ссуд, предоставленных юридическим лицам, в соответствии с внутренней классификацией Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение, %
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам				
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные непросроченные ссуды	202,877	4,929	197,948	2.43%
- ссуды под наблюдением	9,018	477	8,541	5.29%
Итого ссуды, без индивидуальных признаков обесценения	211,895	5,406	206,489	2.55%
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	3,089	1,482	1,607	47.98%
- просроченные менее 90 дней	2,555	885	1,670	34.64%
- просроченные более 90 и менее чем 1 год	1,586	1,409	177	88.84%
- просроченные свыше 365 дней	4,681	3,769	912	80.52%
Итого ссуды с индивидуальными признаками обесценения	11,911	7,545	4,366	63.34%
Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	223,806	12,951	210,855	5.79%
Ссуды, предоставленные клиентам малого бизнеса				
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные непросроченные ссуды	7,413	167	7,246	2.25%
- ссуды под наблюдением	642	16	626	2.49%
Итого ссуды, без индивидуальных признаков обесценения	8,055	183	7,872	2.27%
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	191	124	67	64.92 %
- просроченные менее 90 дней	55	51	4	92.73%
- просроченные от 90 до 365 дней	80	80	-	100.00%
- просроченные свыше 365 дней	489	488	1	99.98 %
Итого ссуды с индивидуальными признаками обесценения	815	743	72	91.17 %
Итого ссуды, предоставленные клиентам малого бизнеса	8,870	926	7,944	10.44%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	232,676	13,877	218,799	5.96%

Ниже представлена информация по ссудам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение, %
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	7,135	9	7,126	0.13%
- Просроченные менее 30 дней	221	6	215	2.71%
- Просроченные 30-90 дней	22	5	17	22.73%
- Просроченные 91-180 дней	46	23	23	50.00%
- Просроченные 181-365 дней	109	109	-	100.00%
- Просроченные более 365 дней	537	537	-	100.00%
Итого ипотечные кредиты	8,070	689	7,381	8.54%
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	5,993	12	5,981	0.20%
- Просроченные менее 30 дней	62	9	53	14.52%
- Просроченные 30-90 дней	31	20	11	64.52%
- Просроченные 91-180 дней	27	23	4	85.19%
- Просроченные 181-365 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
Итого потребительские кредиты	6,113	64	6,049	1.05%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	100	-	100	0.00%
- Просроченные менее 30 дней	2	-	2	0.00%
- Просроченные 30-90 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 91-180 дней	1	1	-	100.00%
- Просроченные 181-365 дней	3	3	-	100.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
Итого кредиты на покупку автомобилей	106	4	102	3.77%
- Непросроченные	500	6	494	1.20%
- Просроченные менее 30 дней	2	-	2	0.00%
- Просроченные 30-90 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 91-180 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 181-365 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
Итого ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	502	6	496	1.20%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	14,791	763	14,028	5.16%

Ниже представлена информация по ссудам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение, %
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	6,644	42	6,602	0.63%
- Просроченные менее 30 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 30-90 дней	98	29	69	29.59 %
- Просроченные 91-180 дней	74	38	36	51.35 %
- Просроченные 181-365 дней	190	190	-	100.00%
- Просроченные более 365 дней	495	495	-	100.00%
Итого ипотечные кредиты	7,501	794	6,707	10.59%
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	3,240	15	3,225	0.46%
- Просроченные менее 30 дней	8	1	7	12.50 %
- Просроченные 30-90 дней	4	2	2	50.00%
- Просроченные 91-180 дней	39	33	6	84.61 %
- Просроченные 181-365 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
Итого потребительские кредиты	3,291	51	3,240	1.55%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	283	1	282	0.35%
- Просроченные менее 30 дней	10	2	8	20.00%
- Просроченные 30-90 дней	9	3	6	33.33%
- Просроченные 91-180 дней	11	7	4	63.64%
- Просроченные 181-365 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
Итого кредиты на покупку автомобилей	313	13	300	4.15%
- Непросроченные	265	1	264	0.38%
- Просроченные менее 30 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 30-90 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 91-180 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 181-365 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
Итого ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	265	1	264	0.38%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	11,370	859	10,511	7.55%

Ниже представлена информация о движении резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

	За годы, закончившиеся 31 декабря (млн. руб.)	
	2011	2010
На 1 января	14,736	15,506
Формирование резервов	2,610	3,802
Переоценка по валютным кредитам клиентам	198	-
Восстановление резерва по ранее списанным кредитам	253	395
Эффект от реализации ссуд, предоставленных клиентам	(1,344)	(3,287)
Списание безнадежной задолженности	(2,470)	(1,680)
На 31 декабря	13,983	14,736

На 31 декабря 2011 Банк осуществил реклассификацию заемщиков за сопоставимый период из отрасли финансовые посредники в следующие отрасли: строительство производственной недвижимости, операции с недвижимостью, услуги и добыча драгоценных металлов.

Ниже представлена классификация ссуд, предоставленных клиентам, по секторам экономики:

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)	31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Анализ по секторам экономики:		
Производство	73,750	66,289
Брокерская деятельность	40,447	27,996
Оптовая торговля	39,754	33,640
Операции с недвижимостью	32,335	10,927
Строительство производственной недвижимости	17,284	9,235
Жилищное строительство	16,247	11,417
Лизинг	14,939	12,197
Физические лица	14,791	11,369
Розничная торговля	14,505	8,749
Транспорт и коммуникации	14,240	4,674
Услуги	13,118	16,494
Строительство коммерческой недвижимости	5,472	6,715
Энергетика	2,371	8,150
Сельское хозяйство	1,522	1,713
Добыча драгоценных металлов	1,150	1,011
Прочее	24,576	13,469
	326,501	244,045
За вычетом резерва под обесценение	(13,983)	(14,736)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	312,518	229,309

Ниже приведенная таблица отражает сумму ссуд, предоставленных юридическим лицам, обеспеченных залогом, а не справедливую стоимость их залога:

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)	31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний и банков	70,371	72,080
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	76,910	50,824
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	66,992	38,759
Ссуды, обеспеченные залогом поступлений по контрактам	16,936	16,631
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	14,885	9,419
Ссуды, обеспеченные залогом собственных ценных бумаг Банка	75	93
Необеспеченные ссуды	65,541	44,870
	311,710	232,676
За вычетом резерва под обесценение	(13,220)	(13,877)
Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	298,490	218,799

Ниже приведенная таблица отражает сумму ссуд, предоставленных физическим лицам, обеспеченных залогом, а не справедливую стоимость их залога:

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)	31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	7,445	7,574
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний и банков	656	819
Ссуды, обеспеченные залогом поступлений по контрактам	622	470
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	630	311
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом собственных ценных бумаг Банка	3	6
Необеспеченные ссуды	5,435	2,190
	14,791	11,370
За вычетом резерва под обесценение	(763)	(859)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	14,028	10,511

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банком было выдано ссуд девяти и двенадцати заемщикам на общую сумму 68,013 млн. руб. и 71,513 млн. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка. Заемщики, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка, имеют положительную кредитную историю и ссуды, предоставленные им, характеризуются низким кредитным риском.

По состоянию на 31 декабря 2011 года, ссуды, предоставленные девяти крупнейшим заемщикам, были отнесены к стандартным ссудам, исходя из существующей в Банке системы оценки заемщиков, на общую сумму 68,013 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2010 года, ссуды, предоставленные двенадцати крупнейшим заемщикам, были отнесены к стандартным ссудам, исходя из существующей в Банке системы оценки заемщиков, на общую сумму 71,513 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. ссуды клиентам включали кредиты в размере 5,300 млн. руб. и 3,317 млн. руб., соответственно, которые были бы просрочены или обесценены, в случае если условия по ним не были бы пересмотрены. Ссуды, условия по которым были пересмотрены, главным образом представлены ссудами, по которым были пересмотрены сроки погашения ссудной задолженности по кредитному договору, а не изменение процентной ставки или какие-либо другие улучшения по кредитному договору в пользу заемщика.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, имеют сроки погашения по договорам с января 2011 года до декабря 2011 года и с октября 2010 года до декабря 2010 года, соответственно.

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)		31 декабря 2010 года (млн. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные акции	35,074	43,366	21,366	26,770
Облигации и еврооблигации российских банков	-	-	6,520	7,094
Корпоративные облигации и еврооблигации	5,373	5,537	793	1,000
Итого	40,447	48,903	28,679	34,864

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банком были предоставлены ссуды клиентам в размере 6,703 млн. руб. и 6,451 млн. руб., соответственно, которые использовались в качестве обеспечения по депозитам, размещенным Агентством по страхованию вкладов (далее – «АСВ») в размере 4,655 млн. руб. и 4,654 млн. руб., соответственно (см. Примечание 24).

За годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., Банком были проданы третьим сторонам некоторые ссуды с дисконтом без права регресса и без каких-либо обязательств по обслуживанию данных ссуд.

Чистая прибыль от выбытия ссуд представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)	31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Справедливая стоимость полученного вознаграждения	6,144	8,922
Балансовая стоимость ссуд после вычета резерва под обесценение	(6,062)	(7,726)
Чистая прибыль от выбытия ссуд	82	1,196

17. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Доля собственности	31 декабря 2011 года (млн. руб.)	Доля собственности	31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Инвестиции в дочерние компании				
- ООО «КН-Эстейт»	100%	6,000		-
- ООО «Восток-Капитал» (ООО «ИСТ-Капитал»)	100%	4,744	100%	4,744
- ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	7.79%	1,838	31.31%	7,386
- ООО «Промгазкомплект»	19.50%	1,671	19.50%	1,671
- ООО «НМ-Гарант»	19.94%	1,620	19.94%	1,620
- ООО «Недвижимость приморья»	99.9%	1,270		-
- Паи ЗПИФ недвижимости «Универсал-Фонд недвижимости»	100%	755	100%	928
- Паи ЗПИФВИ «Венчурный фонд инвестиций и проектного финансирования»	100%	732	100%	820
- ОАО «Совфинтраст»	0.03%	200	0.03%	200
- ООО «Управляющая компания НОМОС-БАНКА»	100%	180	100%	80
- ОАО «Региобанк» (привилегированные акции)	100%	45	100%	45
- ЗАО «Новосибирский муниципальный банк»	4.22%	69		-
- ОАО «Управляющая компания активами»	99.9%	1	99.9%	1
- ООО «Инвест-Трейдинг»	99.9%	1		-
		19,126		17,495
Векселя компаний		-		1,171
Облигации и еврооблигации российских банков		466		-
Корпоративные облигации		28		66
Прочие инвестиции		21		20
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		19,641		18,752

Векселя компаний включают процентные ценные бумаги крупных российских компаний со сроками погашения в период с июня 2011 года до мая 2015 года.

Корпоративные облигации включают облигации, эмитированные российскими компаниями. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. согласно договорам срок погашения корпоративных облигаций, имеющихся у Банка, наступает в период с сентября 2012 года.

Облигации и еврооблигации банков включают в себя облигации эмитированные российскими банками, со сроком погашения согласно условиям выпуска в декабре 2017 года.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., Банк признал убыток от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в размере 124 млн. руб. и 2 млн. руб., соответственно.

18. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2011 года (млн. руб.)	Залог по кредитным соглашениям с ЦБ РФ	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Муниципальные облигации	9.0%	523	522	9.0%	645
Корпоративные облигации	-	-	-	7.75%-17.0%	1,311
		523	522		1,956
За вычетом резерва под обесценение		-	-		(1,129)
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		523	522		827

Ниже представлена информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.:

	Годы, закончившиеся 31 декабря (млн. руб.)	
	2011	2010
На 1 января	1,129	684
(Восстановление)/формирование резерва	(9)	445
Выбытие инвестиции	(1,120)	-
На 31 декабря	-	1,129

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земельные участки (млн. руб.)	Здания и сооружения (млн. руб.)	Мебель и оборудование (млн. руб.)	Прочие основные средства (млн. руб.)	Итого (млн. руб.)
По первоначальной/проиндексированной стоимости/переоцененной стоимости					
31 декабря 2009 года	97	2,468	1,133	544	4,242
Переоценка, отраженная в капитале	12	(27)	-	-	(15)
Обесценение, отраженное в отчете о прибылях и убытках	(17)	(52)	-	-	(69)
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(52)	-	-	(52)
Приобретения	1	132	129	75	337
Выбытия	-	(23)	(44)	(35)	(102)
31 декабря 2010 года	93	2,446	1,218	584	4,341
Переоценка, отраженная в капитале	36	98	-	-	134
Обесценение, отраженное в отчете о прибылях и убытках	13	97	-	-	110
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(48)	-	-	(48)
Приобретения	-	71	218	115	404
Выбытия	(22)	(910)	(14)	(35)	(981)
31 декабря 2011 года	120	1,754	1,422	664	3,960

	Земельные участки (млн. руб.)	Здания и сооружения (млн. руб.)	Мебель и оборудо- вание (млн. руб.)	Прочие основные средства (млн. руб.)	Итого (млн. руб.)
Накопленная амортизация					
31 декабря 2009 года	-	-	477	201	678
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(52)	-	-	(52)
Начисления за период	-	52	205	85	342
Выбытия	-	-	(42)	(10)	(52)
31 декабря 2010 года	-	-	640	276	916
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(48)	-	-	(48)
Начисления за период	-	50	220	89	359
Выбытия	-	(2)	(13)	(26)	(41)
31 декабря 2011 года	-	-	847	339	1,186
Чистая балансовая стоимость					
31 декабря 2010 года	93	2,446	578	308	3,425
31 декабря 2011 года	120	1,754	574	325	2,774

По состоянию на 31 декабря 2011 года земля, здания и сооружения, находящиеся в собственности Банка, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате этого, по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. балансовая стоимость этих зданий и сооружений составила 1,874 млн. руб. и 2,539 млн. руб., соответственно. В случае, если бы земля, здания и сооружения учитывались по исторической стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и эффекта обесценения, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. составила бы 2,413 млн. руб., и 3,342 млн. руб., соответственно.

Здания и сооружения, принадлежащие Банку, по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., были переоценены независимыми оценщиками. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и прочее.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., Банк произвел переоценку стоимости зданий и сооружений. В результате произведенной переоценки в отчете о прибылях и убытках был признан доход от переоценки в сумме 110 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 года, в результате роста среднего уровня рыночных цен, а так же увеличения активности на рынке недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2010 года в отчете о прибылях и убытках был признан убыток от обесценения в сумме 69 млн. руб., соответственно, в связи со снижением рыночных цен. Изменение балансовой стоимости зданий и сооружений, возникшее в результате переоценки, признано в отдельном отчете о прибылях и убытках, в отдельной строке.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 320 млн. руб. и 192 млн. руб., соответственно.

20. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)	31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Программное обеспечение	232	95
Лицензии	23	-
Прочее	-	-
Итого нематериальные активы	255	95

Движение по нематериальным активам представлено в таблице ниже:

	Нематериаль- ные активы (млн. руб.)
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2009	85
Приобретения	93
Амортизация	(83)
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2010	95
Приобретения	324
Амортизация	(164)
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2011	255

21. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

Инвестиционное имущество представлено ниже:

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)	31 декабря 2010 года (млн. руб.)
На 1 января	-	-
Реклассификация из основных средств	893	-
Убыток от переоценки	(80)	-
На 31 декабря	813	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 19 млн. руб., от сдачи в аренду объектов недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционным имуществом за год, закончившиеся 31 декабря 2011, составили 12 млн. руб.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка на 31 декабря 2011 года была получена на основе оценки, проведенной на эту дату, независимым оценщиком, который не связан с Банком. Независимый оценщик имеет соответствующую квалификацию и опыт в сфере оценки недвижимости в соответствующих регионах. Оценка была проведена на основании использования рыночных данных по ценам сделок с аналогичными объектами недвижимости.

В результате произведенной переоценки в отчете о прибылях и убытках был признан убыток от переоценки в сумме 80 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 года.

22. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)	31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Прочие финансовые активы:		
Дебиторы по операциям с ценными бумагами	413	212
Расчеты по передаче финансовых активов	387	1
Дебиторская задолженность	360	351
Расчеты по операциям с драгоценными монетами	35	23
Предоплата по операциям с коллекционными металлами	21	5
Требования по сделкам спот с иностранной валютой и драгоценными металлами	7	5
	1,223	597
За вычетом резерва под обесценение	(356)	(229)
	867	368
Прочие нефинансовые активы:		
Требования по текущему налогу на прибыль	512	-
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	433	206
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	12	10
Прочие товарно-материальные запасы	10	18
Расчеты по передаче имущества	-	-
Прочие	219	264
	1,186	498
За вычетом резерва под обесценение	(192)	(162)
	994	336
Итого прочие активы	1,861	706

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, представлена в таблице ниже:

	Годы, закончившиеся 31 декабря (млн. руб.)	
	2011	2010
На 1 января	390	274
Формирование резервов	166	325
Восстановление резерва по ранее списанной задолженности	11	-
Списание безнадежной задолженности	(19)	(209)
На 31 декабря	548	390

23. СРЕДСТВА БАНКОВ И ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)	31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Депозиты банков	54,907	39,831
Корреспондентские счета других банков	11,492	8,789
Синдицированные кредиты	6,307	3,013
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1,697	2,135
Итого средства банков	74,403	53,768

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банк получил депозиты от двух банков на сумму 22,044 млн. руб. и 16 млн. руб., которые по отдельности превышали 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк привлек синдицированный кредит на сумму 6,307 млн. руб. от группы российских и иностранных банков, со сроком погашения в октябре 2012 года и процентной ставкой привязанной к ставке ЛИБОР плюс 1.9%.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк привлек синдицированный кредит на сумму 3,013 млн. руб. от группы российских и иностранных банков, со сроком погашения в августе 2011 года и процентной ставкой привязанной к ставке ЛИБОР плюс 2.5%.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по указанным договорам, составляли:

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)		31 декабря 2010 года (млн. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные акции	1,697	2,690	1,479	2,201
Еврооблигации Правительства РФ	-	-	656	927
Итого	1,697	2,690	2,135	3,128

24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)	31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Срочные депозиты	178,914	142,214
Текущие/ расчетные счета и депозиты до востребования	52,439	44,312
Срочный депозит Агентства по страхованию вкладов	4,655	4,654
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	252	1,116
Итого средства клиентов	236,260	192,296

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк получил средства от трех клиентов в размере 28,036 млн. руб., каждый из которых по отдельности превышал 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк получил средства от четырех клиентов в размере 30,461 млн. руб., каждый из которых по отдельности превышал 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в составе средств клиентов отражены депозиты до востребования в драгоценных металлах. Ниже представлен анализ депозитов по драгоценным металлам.

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)	31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Золото	5,498	3,315
Серебро	898	406
Палладий	87	38
Платина	48	6
Итого средства клиентов	6,531	3,765

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства клиентов на сумму 2,608 млн. руб. и 1,201 млн. руб., соответственно, удерживались в качестве обеспечения по аккредитивам, предоставленным Банком (см. Примечание 30).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банком были предоставлены ссуды клиентам в размере 6,703 млн. руб. и 6,451 млн. руб., соответственно, которые использовались в качестве обеспечения по депозитам, размещенным Агентством по страхованию вкладов (далее – «АСВ») в размере 4,655 млн. руб. и 4,654 млн. руб., соответственно.

Ниже представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)	31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Физические лица	61,334	54,115
Прочие финансовые компании	35,124	25,109
Производство	25,603	17,375
Услуги	23,380	12,614
Торговля оптовая	19,994	9,016
Промышленное строительство	16,056	8,339
Финансы государственных структур и компаний	8,908	15,287
Страхование	8,771	5,558
Операции с недвижимостью	6,415	2,912
Добыча драгоценных металлов	5,692	5,742
Наука	4,957	5,082
Транспорт и коммуникации	3,707	10,624
Электроэнергетика	3,669	8,360
Лизинг	2,185	2,428
Торговля розничная	2,166	2,122
Сельское хозяйство	332	179
Компании, осуществляющие операции с ценными бумагами	252	1,116
Строительство коммерческая недвижимости	-	1,497
Прочее	7,715	4,821
Итого средства клиентов	236,260	192,296

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по указанным договорам, составляли:

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)		31 декабря 2010 года (млн. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные акции	252	329	1,116	1,786
Итого	252	329	1,116	1,786

25. ОБЛИГАЦИИ И ЕВРООБЛИГАЦИИ

Выпущенные облигации и еврооблигации представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)	31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Облигации размещенные на внутреннем рынке	25,109	13,235
Еврооблигации со сроком погашения в 2013	11,865	12,167
Еврооблигации со сроком погашения в 2012	5,809	5,566
Итого облигации и еврооблигации	42,783	30,968

Облигации и еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

	Валюта	Дата размещения (год)	Дата погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Облигации					
12 выпуск	Рубли	2010	2017	8.50%	5,149
9 выпуск	Рубли	2008	2013	6.25%	4,614
11 выпуск	Рубли	2009	2014	7.40%	5,154
ВО-01	Рубли	2011	2014	7.00%	5,123
ВО-02	Рубли	2011	2014	8.00%	5,069
Итого облигации					25,109
Еврооблигации					
Еврооблигации со сроком погашения в 2013 году	Доллары США	2010	2013	6.50%	11,865
Еврооблигации со сроком погашения в 2012 году	Доллары США	2009	2012	9.25%	5,809
Итого еврооблигации					17,674
Итого облигации и еврооблигации					42,783

Облигации и еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2010 года представлены следующим образом:

	Валюта	Дата размещения (год)	Дата погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Облигации					
12 выпуск	Рубли	2010	2017	8.50%	5,150
9 выпуск	Рубли	2008	2013	7.00%	3,770
11 выпуск	Рубли	2009	2014	7.40%	2,622
8 выпуск	Рубли	2008	2011	9.50%	1,693
Итого облигации					13,235
Еврооблигации					
Еврооблигации со сроком погашения в 2013 году	Доллары США	2010	2013	6.50%	12,167
Еврооблигации со сроком погашения в 2012 году	Доллары США	2009	2012	9.25%	5,566
Итого еврооблигации					17,733
Итого облигации и еврооблигации					30,968

26. ВЫПУЩЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ И ДЕПОЗИТНЫЕ СЕРТИФИКАТЫ

Выпущенные векселя и депозитные сертификаты представлены следующим образом:

	Interest rate to nominal	31 декабря 2011 года (млн. руб.)	Interest rate to nominal	31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Дисконтные векселя	-	10,505	-	11,031
Процентные векселя	0.81%-11.5%	2,552	0.77%-11.75%	2,051
Депозитные сертификаты	6.66%-9.37%	417	5.75%-7.80%	72
Беспроцентные векселя	-	290	-	2,407
Итого выпущенные векселя и депозитные сертификаты		13,764		15,561

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)	31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед персоналом по заработной плате и резерв на оплату премий	784	750
Начисленные расходы	205	173
Расчеты по продаже драгоценных металлов	284	47
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	145	24
Обязательства по операциям спот с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	2	9
	1,420	1,003
Прочие нефинансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	121	84
Обязательства по налогу на прибыль	-	58
Прочее	53	23
	174	165
Итого прочие обязательства	1,594	1,168

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., соответственно, представлена следующим образом:

	Годы, закончившиеся 31 декабря (млн. руб.)	
	2011	2010
На 1 января	24	591
Формирование/(восстановление) резервов	121	(567)
На 31 декабря	145	24

28. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы по состоянию на 31 декабря 2011 года представлены следующими займами:

	Валюта	Дата привле- чения (год)	Дата погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Субординированные облигации	Доллары				
	США	2010	2015	8.75%	11,374
Субординированный займ	Рубли	2011	2021	12.00%	6,000
Субординированный займ	Рубли	2009	2019	6.50%	4,901
					22,275

Субординированные займы по состоянию на 31 декабря 2010 года представлены следующими займами:

	Валюта	Дата привле- чения (год)	Дата погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Субординированные облигации	Доллары				
	США	2010	2015	8.75%	10,750
Субординированный займ	Рубли	2009	2019	8.00%	4,900
Субординированные облигации	Доллары				
	США	2006	2016	9.75%	3,864
Субординированный займ	Рубли	2010	2021	9.25%	1,500
Субординированный займ	Рубли	2007	2015	7.85%	650
Субординированный займ	Рубли	2008	2015	7.75%	436
					22,100

В случае банкротства или ликвидации Банка выплата по этим долгам производится после погашения обязательств перед другими кредиторами Банка.

29. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

В таблице ниже представлена расшифровка выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных и привилегированных акций Банка:

	Обыкновенные акции (штук)	Номинальная стоимость	Привилегирова нные акции (штук)	Номинальная стоимость
Выпущенный и полностью оплаченный				
31 декабря 2009 года	81,984,861	4,099	12,100,000	605
Выпущено	4,861,112	243	-	-
31 декабря 2010 года	86,845,973	4,342	12,100,000	605
Выпущено	5,576,397	279	-	-
31 декабря 2011 года	92,422,370	4,621	-	-

У Банка отсутствуют выпущенные обыкновенные и привилегированные акции, которые не были полностью оплачены. Номинальная стоимость обыкновенных и привилегированных акций составляет 50 руб. каждая.

Каждая обыкновенная акция дает ее держателю право на один голос при обсуждении любых вопросов в пределах его компетенции, предусмотренной Уставом Банка, получать доход в виде дивидендов без фиксированной ставки процента и имущество, принадлежащее Банку, в случае ее ликвидации. При выпуске акций каждый держатель должен иметь преимущественное право пропорционально совокупной сумме своих акций.

В случае прекращения деятельности или ликвидации Банка активы, оставшиеся после выплаты задолженностей, будут распределены между держателями обыкновенных акций на пропорциональной основе.

В таблице ниже представлена расшифровка разрешённых к выпуску обыкновенных и привилегированных акций Банка:

	Обыкновенные акции (штук)	Номинальная стоимость	Привилегирова нные акции (штук)	Номинальная стоимость
Разрешенный к выпуску				
31 декабря 2009 года	177,815,139	8,891	48,100,000	2,405
Выпущено	(4,861,112)	(243)	-	-
31 декабря 2010 года	172,954,027	8,648	48,100,000	2,405
Выпущено	(5,576,397)	(279)	-	-
31 декабря 2011 года	167,377,630	8,369	48,100,000	2,405

Держатели привилегированных акций, размер дивиденда по которым не определен, вправе участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам реорганизации и ликвидации Банка и вопросам внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права держателей привилегированных акций. Каждая привилегированная акция наделяет держателя правом получать дивиденды наравне с держателями обыкновенных акций.

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям, классифицированным как капитал, отражены в качестве распределения капитала за период, в котором они были одобрены акционерами.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Обыкновенные акции были размещены или проданы с премией, составившей 20,898 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 года и 15,859 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2010 годов.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски или условные обязательства.

В апреле 2011 года Банк осуществил публичное размещение акций (IPO) своих акций, а так же вторичное размещение существующих акций. В результате новой эмиссии Банк привлек средства в сумме 5,500 млн. руб. Банк признал расходы, связанные с выпуском новых акций на сумму 182 млн. руб. рублей, в уменьшение эмиссионного капитала. Таким образом, чистое увеличение капитала составило 5,318 млн. руб. Расходы, связанные вторичным размещением акций составили 215 млн. руб. и были отражены в составе операционных расходов в отчете о прибылях и убытках (см. Примечание 8).

30. УСЛОВНЫЕ 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 балансе.

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.

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банком был сформирован резерв на потери по выставленным аккредитивам и выданным гарантиям в сумме 145 млн. руб. и 24 млн. руб., соответственно (см. Примечание 27). Сумма, скорректированная с учетом риска операции, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору (Базель I).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. номинальные суммы, или суммы, согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)		31 декабря 2010 года (млн. руб.)	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	63,225	602	55,319	13,407
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	83,254	59,071	54,442	54,418
Аккредитивы и прочие условные обязательства по расчетным операциям	5,547	1,470	6,528	2,663
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	152,026	61,143	116,289	70,488

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. аккредитивы на сумму 2,608 млн. руб. и 1,201 млн. руб., соответственно, были обеспечены денежными средствами, депонированными на счетах клиентов (Примечание 24).

Операционная аренда – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды помещений, отраженные по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., приведены в таблице ниже.

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)	31 декабря 2010 года (млн. руб.)
Не более одного года	814	428
Более одного года, но менее пяти лет	961	798
Более пяти лет	3	205
Итого операционная аренда	1,788	1,431

Фидуциарная деятельность – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 12,802,813,480 и 2,413,227,187,730 штук соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., Банк имеет обязательства по осуществлению финансирования сделок по добыче драгоценных металлов на сумму 35,029 млн. руб. и 32,905 млн. руб., соответственно. Данные обязательства не были отражены в отдельном отчете о финансовом положении Банка, по причине отсутствия установленного срока исполнения сделок.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в хранилище Банка находилось 5,005 кг золота в слитках, 3,236 кг серебра в слитках, 82 кг палладия, 26 кг платины в слитках и 2,571 кг золота в слитках, 6,305 кг серебра в слитках, 29 кг палладия в слитках 75 кг платины в слитках, соответственно, принадлежащих клиентам Банка.

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 – По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Российской Федерации и стран, где Банк ведет деятельность, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение 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, каких-либо резервов в отдельной финансовой отчетности начислено не было.

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

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Банк выплачивает вознаграждение своим сотрудникам по окончании трудовой деятельности в рамках пенсионных программ с фиксированными суммами взносов. Банк осуществляет ежемесячные выплаты в негосударственный пенсионный фонд за своих сотрудников с целью выплаты им вознаграждения в будущем из этого фонда. Отчисления в пенсионный план с установленными взносами учитываются в составе затрат на персонал на основе метода начисления. В 2011 и 2010 гг. Банк произвел выплаты в негосударственный пенсионный фонд в размере 3 млн. руб. и 2 млн. руб. соответственно. После осуществления платежей в пенсионный фонд у Банка не имеется каких-либо дополнительных обязательств.

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

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

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

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

В течение отчетного периода Центральный банк Российской Федерации установил новые нормативные требования к минимальным резервам в ЦБ РФ. Новые значения установленных нормативов были изменены с 2,5 % на 31 декабря 2010 года до 4,0% - 5,5% за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

31. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Отчетные сегменты включают:

- Обслуживание корпоративных клиентов – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного и среднего бизнеса, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- Малый бизнес – оказание банковских услуг для предприятий малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- Инвестиционные банковские услуги – торговля продуктами с фиксированным доходом и долевыми инструментами, валютами, драгоценными металлами и производными инструментами таких продуктов, операции на денежных рынках, сделки РЕПО, брокерское обслуживание и управление активами, а также прочие инвестиционные банковские услуги.

- Обслуживание физических лиц – полный комплекс банковских услуг для частных клиентов, 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.
- Казначейство и управление активами и обязательствами – казначейство, которое занимается предоставлением и привлечением денежных средств на рынке, осуществляет финансирование Банка посредством выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, а также операции с иностранной валютой для целей внутреннего хеджирования. Данный сегмент также отвечает за накопление и последующее перераспределение всех средств, привлеченных другими сегментами.
- Нераспределенные суммы – балансы и/или доход и расход, не распределенные на бизнес сегменты Банка во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Банка.

Главным должностным лицом, принимающим операционные решения, является Президент Банка. Операционные результаты регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие операционных решений, при рассмотрении решений о выделении ресурсов для сегментов и оценке их показателей.

Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание физических лиц	Инвести- ционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и обязатель- ствами	Нераспреде- ленные суммы	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Внешний процентный доход	24,664	1,710	1,552	5,265	768	-	33,959
Внешний процентный расход	(5,053)	(199)	(3,488)	(3,703)	(4,876)	-	(17,319)
Расходы/доходы от фондирования в Казначействе	(8,103)	(61)	2,251	636	5,271	6	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	11,508	1,450	315	2,198	1,163	6	16,640
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2,324)	(180)	(133)	36	-	-	(2,601)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	9,184	1,270	182	2,234	1,163	6	14,039
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,952	403	478	151	43	2	3,029
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(134)	(26)	(198)	(70)	(34)	-	(462)
Чистые торговые доходы	834	29	122	610	224	-	1,819
Прочие операционные доходы	62	69	68	45	7	159	410
Чистый результат межсегментного перераспределения непроцентных доходов	(166)	(17)	41	213	(71)	-	-
ИТОГО ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ И РЕЗЕРВОВ	11,732	1,728	693	3,183	1,332	167	18,835
Обесценение активов в наличии для продажи и формирование прочих резервов	(139)	(6)	(14)	(240)	1	(93)	(491)
Операционные расходы и убыток от обесценения основных средств	(2,328)	(1,326)	(2,565)	(610)	(231)	(1,865)	(8,925)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	9,265	396	(1,886)	2,333	1,102	(1,791)	9,419
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	(1,979)	(1,979)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	9,265	396	(1,886)	2,333	1,102	(3,770)	7,440
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(136)	(78)	(150)	(36)	(13)	(109)	(522)
Капитальные затраты	190	108	209	50	19	152	728

* Представляет результаты соглашений о распределении доходов между сегментами для достоверного распределения внешних доходов между операционными сегментами, участвующими в совместной деятельности, приносящей выручку.

	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание физических лиц	Инвести- ционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и обязатель- ствами	Нераспреде- ленные суммы	31 декабря 2011 года Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	4,169	5,001	11,183	-	20,353
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	3,957	-	3,957
Драгоценные металлы	9,373	-	-	-	-	-	9,373
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	47	-	-	43,749	2,078	-	45,874
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	363	-	1,475	15,482	17,178	-	34,498
Ссуды, предоставленные клиентам	250,952	14,108	13,533	33,052	843	30	312,518
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	511	19,130	-	19,641
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	523	-	-	523
Основные средства	724	412	797	189	72	580	2,774
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	255	255
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	813	813
Прочие активы	168	3	387	107	-	1,196	1,861
ИТОГО АКТИВЫ	261,627	14,523	20,361	98,614	54,441	2,874	452,440
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	104	-	-	2,297	233	-	2,634
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	10,979	2,500	804	40,957	19,163	-	74,403
Средства клиентов	153,153	7,483	61,648	2,629	11,347	-	236,260
Облигации и еврооблигации	-	-	-	24,850	17,933	-	42,783
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	4,914	51	43	8,756	-	-	13,764
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1,118	1,118
Прочие обязательства	460	3	66	2	12	1,051	1,594
Субординированные займы	-	-	-	-	22,275	-	22,275
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	169,610	10,037	62,561	79,491	70,963	2,169	394,831

	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание физических лиц	Инвести- ционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и обязатель- ствами	Нераспреде- ленные суммы	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Внешний процентный доход	18,908	1,151	1,437	5,185	1,213	-	27,894
Внешний процентный расход	(3,506)	(65)	(3,982)	(2,578)	(4,515)	-	(14,646)
Расходы/доходы от фондирования в Казначействе	(8,064)	(259)	4,815	193	3,302	12	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	7,338	828	2,270	2,800	0	12	13,248
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2,737)	(120)	(1,299)	(467)	(5)	(14)	(4,642)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	4,601	708	971	2,333	(5)	(2)	8,606
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,202	274	389	70	20	1	1,956
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(87)	-	(121)	(42)	(59)	-	(309)
Чистые торговые доходы	675	33	78	2,005	(206)	-	2,585
Прочие операционные доходы	1,560	34	83	77	46	49	1,849
Чистый результат межсегментного перераспределения непроцентных доходов	(124)	4	1	241	(122)	-	-
ИТОГО ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ И РЕЗЕРВОВ	7,827	1,053	1,401	4,684	(326)	48	14,687
Обесценение активов в наличии для продажи и формирование прочих резервов	523	(25)	(11)	(274)	-	30	243
Операционные расходы и убыток от обесценения основных средств	(1,830)	(1,213)	(1,937)	(368)	(185)	(1,414)	(6,948)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	6,520	(185)	(547)	4,042	(512)	(1,336)	7,982
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	(1,761)	(1,761)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	6,520	(185)	(547)	4,042	(512)	(3,097)	6,221
Амортизация основных средств и НМА	(140)	(93)	(145)	(33)	(13)	(1)	(425)
Капитальные затраты	123	75	107	24	8	-	337

* Представляет результаты соглашений о распределении доходов между сегментами для достоверного распределения внешних доходов между операционными сегментами, участвующими в совместной деятельности, приносящей выручку.

	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание физических лиц	Инвести- ционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и обязатель- ствами	Нераспреде- ленные суммы	31 декабря 2010 года Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	4,524	10,501	14,545	-	29,570
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	1,741	-	1,741
Драгоценные металлы	4,661	-	-	-	-	-	4,661
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	54	-	-	53,698	-	-	53,752
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	38	-	1,038	11,935	5,910	-	18,921
Ссуды, предоставленные клиентам	190,587	8,208	10,247	20,259	-	9	229,310
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,253	17,499	-	18,752
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	827	-	-	827
Основные средства	1,113	758	1,175	270	107	2	3,425
Нематериальные активы	-	-	-	-	95	-	95
Прочие активы	172	2	-	43	-	489	705
ИТОГО АКТИВЫ	196,625	8,968	16,984	98,786	39,897	500	361,760
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9	-	-	467	-	-	476
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	9,840	2,500	586	37,830	3,013	-	53,769
Средства клиентов	105,831	6,222	55,644	2,638	21,949	13	192,297
Облигации и еврооблигации	-	-	-	13,235	17,734	-	30,969
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	4,022	77	40	11,421	-	-	15,560
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	540	540
Прочие обязательства	179	3	56	9	2	919	1,168
Субординированные займы	-	-	-	-	22,100	-	22,100
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	119,881	8,802	56,326	65,600	64,798	1,472	316,879

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Методы оценки

Банк использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, к которым не применяются цены на аналогичные инструменты, наблюдаемые на активном рынке. Данные методики включают: подходы на основе относительных значений, исходящих из цен на аналогичные инструменты, наблюдаемые на активном рынке; подходы на основе дисконтированной стоимости, при которых будущие потоки денежных средств по активам или обязательствам оцениваются и затем дисконтируются с использованием процентной ставки с поправкой на риск.

Ниже приведена основная информация по данным методам оценки. Стоимости, выходящие за пределы существующих данных, получены путем интерполяции и экстраполяции. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и связанные с ней допущения в отношении таких факторов, как величина и распределение во времени денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

- **Цена облигации** – котировки, как правило, применяются для государственных облигаций, определенных корпоративных ценных бумаг.
- **Процентная ставка** – это, как правило, процентные ставки-ориентира или внутренние ставки Банка, действующие на отчетную дату, а также рыночные процентные ставки на рынках свопов, облигаций, векселей и фьючерсов.
- **Курс обмена иностранных валют** – существуют рынки форвардных сделок и сделок спот, а также фьючерсов на основные мировые валюты.
- **Курс акций и фондовых индексов** – котировки, как правило, применяются для акций, обращающихся на крупнейших мировых фондовых биржах, и для основных индексов по таким акциям.
- **Цена на биржевые товары** – многие товары активно торгуются в рамках форвардных сделок, сделок спот и фьючерсов на биржах Лондона, Нью-Йорка и прочих коммерческих площадках.

При необходимости, для получения достоверных данных в отношении справедливой стоимости руководство применяет оценочные корректировки к информации, полученной из указанных выше источников. Более того, Банк регулярно оценивает правомерность применения используемых моделей.

Финансовые активы и обязательства

Для оценки финансовой стоимости приведенных ниже финансовых инструментов использовались следующие методы и значительные допущения:

- Балансовая стоимость денежных средств и счетов в Центральном банке Российской Федерации, а также обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации, благодаря краткосрочности и ограничениям на использование таких типов активов, представляется разумной оценкой их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг торгового портфеля и производных финансовых инструментов, включающих финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, определяется исходя их котировок на активном рынке на отчетную дату.
- Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих ссуд оценивается путем применения рыночных процентных ставок на конец отчетного периода по аналогичным операциям и вычета резерва на возможные потери по кредитам исходя из рассчитанных сумм справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость векселей и облигаций, включенных в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок. Финансовые вложения в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки на активном рынке, оцениваются по себестоимости, так как невозможно достоверно определить их справедливую стоимость.

- Финансовые вложения в долевыми ценные бумаги и паевые инвестиционные фонды, не имеющих котировок на рынке, отражены по первоначальной стоимости, так как справедливая стоимость таких инвестиций не может быть достоверно оценена.
- Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, определяются на основе котировок активного рынка на отчетную дату.
- Прочие финансовые активы и обязательства в основном представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, таким образом, балансовая стоимость представляется разумной оценкой их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость срочных депозитов (включенных в средства клиентов и депозитов банков), размещенных в течение месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость других срочных депозитов оценивается путем применения рыночных процентных ставок на конец отчетного периода по аналогичным депозитам. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов представляется разумной оценкой их справедливой стоимости, благодаря краткосрочности и требованиям доступности в отношении данных типов обязательств.
- Справедливая стоимость выпущенных облигаций, еврооблигаций, векселей и субординированных обязательств основывается на котировках. При отсутствии таковых, справедливая стоимость основывается на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок для аналогичных ценных бумаг или фонды.

Методы оценки последовательно применяются Банком из периода в период.

Сравнение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств и их справедливой стоимости представлено в следующей таблице:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость (млн. руб.)	Справедливая стоимость (млн. руб.)	Балансовая стоимость (млн. руб.)	Справедливая стоимость (млн. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	20,353	20,353	29,570	29,570
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации)	3,957	3,957	1,741	1,741
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	45,874	45,874	53,752	53,752
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	34,498	34,912	18,921	18,949
Ссуды, предоставленные клиентам	312,518	320,197	229,310	225,339
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,641	19,641	18,752	18,752
Инвестиции, удерживаемые до погашения	523	522	827	1,236
Прочие финансовые активы	867	867	367	367
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,634	2,634	475	475
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	74,403	75,141	53,768	53,797
Средства клиентов	236,260	236,222	192,296	191,569
Облигации и еврооблигации	42,783	43,229	30,968	31,039
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	13,764	13,750	15,560	16,001
Прочие финансовые обязательства	1,420	1,420	978	978
Субординированные займы	22,275	22,151	22,100	22,430

В таблице ниже представлены финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости по уровням иерархии – уровень 1, уровень 2 и уровень 3. Ниже приведены методы оценки, основные допущения, использованные при оценке данных инструментов, а также разумно возможные повышения и понижения уровня справедливой стоимости исходя их обоснованно возможных альтернативных допущений для финансовых инструментов уровня 3.

Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.

Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.

Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Значительные переводы между Уровнями 1, 2 или 3 иерархии справедливой стоимости в течение периода не производились.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

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)	Итого
Облигации и еврооблигации банков	20,799	-	-	20,799
Корпоративные облигации и еврооблигации	13,578	-	-	13,578
Векселя	-	432	-	432
Корпоративные акции	1,692	-	-	1,692
Облигации ОФЗ	6,779	-	-	6,779
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	42,848	432	-	43,280
Форвардные сделки с иностранной валютой	2,494	-	-	2,494
Опционы с иностранной валютой	-	49	-	49
Форвардные сделки с драгоценными металлами	47	-	-	47
Свопы	-	4	-	4
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2,541	53	-	2,594

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)	Итого
Корпоративные облигации и еврооблигации	-	28	-	28
Облигации и еврооблигации банков	466	-	-	466
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	466	28	-	494
Форвардные сделки с иностранной валютой	(2,381)	-	-	(2,381)
Опционы с иностранной валютой	-	(49)	-	(49)
Форвардные сделки с драгоценными металлами	(104)	-	-	(104)
Фьючерсные контракты на ценные бумаги	(2)	-	-	(2)
Свопы	-	(98)	-	(98)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(2,487)	(147)	-	(2,634)

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)	Итого
Облигации и еврооблигации банков	22,604	101	-	22,705
Корпоративные облигации и еврооблигации	13,551	15	-	13,566
Векселя	-	7,038	-	7,038
Еврооблигации правительства РФ	5,300	-	-	5,300
Муниципальные облигации	2,889	-	-	2,889
Корпоративные акции	1,739	-	-	1,739
Облигации ОФЗ	34	-	-	34
Финансовые активы, предназначенные для торговли	46,117	7,154	-	53,271
Форвардные сделки с иностранной валютой	382	-	-	382
Опционы с иностранной валютой	-	35	-	35
Форвардные сделки с драгоценными металлами	54	-	-	54
Форвардные сделки с ценными бумагами	-	1	-	1
Фьючерсные контракты на ценные бумаги	-	9	-	9
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	436	45	-	481

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)	Итого
Векселя, выпущенные банками	-	1,171	-	1,171
Корпоративные облигации	66	-	-	66
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	66	1,171	-	1,237
Форвардные сделки с иностранной валютой	(334)	-	-	(334)
Опционы с иностранной валютой	-	(35)	-	(35)
Форвардные сделки с драгоценными металлами	(9)	-	-	(9)
Свопы	-	(97)	-	(97)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(343)	(132)	-	(475)

Из таблицы выше исключены финансовые вложения в долевыми ценные бумаги и паевые инвестиционные фонды не имеющих листинг организаций, которые классифицированы как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливая стоимость таких инвестиций не может быть оценена достоверно, следовательно, такие финансовые вложения отражаются по первоначальной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. стоимость таких финансовых вложений составляла 19,147 млн. руб., 17,515 млн. руб. соответственно.

33. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Для расчета норматива в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением (Базель I), различаются два уровня капитала.

Капитал первого уровня является основным банковским капиталом и включает оплаченный уставный капитал (за вычетом балансовой стоимости собственных акций), доли миноритарных акционеров в капитале дочерних предприятий и нераспределенную прибыль (включая отчисления в резерв) при условии определенных вычетов, таких как гудвилл.

Капитал второго уровня является дополнительным банковским капиталом, который включает субординированные займы, гибридные инструменты с параметрами капитала и определенных резервов переоценки, таких как нереализованная прибыль по переоценке финансовых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и положительный результат переоценки имущества.

Приведенная ниже таблица представляет состав капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением, и коэффициент достаточности капитала за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Капитал первого уровня	57,631	44,873
Капитал второго уровня	1,673	5,249
Итого регулятивный капитал	59,304	50,122
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Кредитные риски	404,738	324,848
Рыночные риски	31,299	50,810
Итого активы, взвешенные с учетом риска	436,037	375,658
Базельский норматив	13.60%	13.34%
Норматив первого уровня	13.22%	11.95%

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк изменил коэффициенты кредитного риска, применимые к гарантиям при расчете активов, взвешенных с учетом риска, со 100% до 50%, поскольку по ряду гарантий определенного типа кредитный риск ниже в сравнении с прямым кредитным соглашением. Руководство оценило влияние такого изменения на сравнительные данные как незначительное, поэтому ретроспективного изменения не проводилось.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банк включил в расчет капитала полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Коэффициенты достаточности капитала превысили минимальный 8% норматив, рекомендованный Базельским соглашением 1998 года. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банк не нарушал требования Базельского соглашения.

Общая политика Банка в отношении управления капиталом нацелена на эффективную оптимизацию капитала, необходимую для расширения деятельности Банка, и обеспечение достаточности капитала с целью предотвращения нежелательных изменений рыночных условий и минимизации риска ликвидности. Политика управления капиталом отражает видение и стратегию акционеров в отношении долгосрочного развития Банка

34. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Система управления рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Функции управления рисками включают:

- организационную структуру управления рисками – систему органов и подразделений Группы, задействованных в процессе управления рисками;
- систему идентификации и оценки рисков;
- систему мониторинга и минимизации рисков;
- систему внутреннего контроля.

Ответственность за управление рисками Банка лежит на Наблюдательном совете, Правлении, Финансовом комитете, Кредитном комитете, Департаменте управления рисками, Казначействе и Департаменте рыночных и операционных рисков.

Наблюдательный совет отвечает за общий контроль системы управления рисками и определяет стратегию ее развития. Правление отвечает за разработку политики управления рисками, в том числе за тактические вопросы. Финансовый комитет выполняет текущий мониторинг рисков ликвидности и рыночных рисков. Операционный мониторинг уровня кредитного риска производится системой кредитных комитетов. Прямое управление рисками, включающее оценку и отчетность, осуществляется:

- Департаментом по управлению рисками – в отношении кредитных рисков;
- Казначейством – в отношении рисков ликвидности, процентных рисков, валютных и ценовых рисков;
- Управлением рыночных рисков Департамента рыночных и операционных рисков – в отношении валютных и ценовых рисков;
- Управлением операционных рисков Департамента рыночных и операционных рисков – в отношении операционных рисков;

Приоритетным направлением в снижении подверженности Банка рискам является коллегиальное принятие решений. Строгое распределение обязанностей между департаментами и должностными лицами Банка, точные описанные инструкции и процедуры и определение компетенции и полномочий отделов и их руководителей также являются важными областями, позволяющими устранить риски. Для оценки уровня рисков используются соответствующие методологии. Инструкции, процедуры и методологии регулярно пересматриваются Банком и обновляются с целью отражения изменившихся рыночных условий, влияния предлагаемых Банком новых продуктов и услуг и совершенствования методов управления рисками в банковской практике.

Система мониторинга рисков включает:

- установление лимитов для принятия рисков на основании оценки принятия соответствующего уровня рисков.
- контроль за подверженностью Банка рискам путем:
 - соблюдения установленных ограничений;
 - регулярно проводимой оценки в отношении подверженности Банка рискам;
 - контроля над соблюдением требований;
 - соблюдения требований ЦБ РФ в отношении покрытия рисков достаточным капиталом;
 - проведения внутреннего аудита систем управления рисками.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности.

В политике Банка по управлению рисками не произошло существенных изменений, за исключением тех, которые были раскрыты в отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк представил следующую информацию, относящуюся к политике управления рисками.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный комитет Банка утверждает выдачу каждой новой ссуды, а также изменения и дополнения к договорам о выдаче ссуд. Кредитный департамент осуществляет текущий контроль.

Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки договора. 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.

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

31 декабря 2011 года				
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16,184	-	16,184	-
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	3,957	-	3,957	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевого ценных бумаг	44,182	-	44,182	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	34,498	-	34,498	4,250
Ссуды, предоставленные клиентам	312,518	78	312,440	255,447
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за минусом долевого ценных бумаг	494	-	494	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	523	-	523	-
Прочие финансовые активы	867	-	867	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	63,225	-	63,225	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	83,108	-	83,108	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, связанные с расчетными операциями	5,547	-	5,547	2,608

31 декабря 2010 года				
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	25,045	-	25,045	-
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	1,741	-	1,741	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевого ценных бумаг	52,013	-	52,013	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	18,921	-	18,921	2,260
Ссуды, предоставленные клиентам	229,309	99	229,210	196,887
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за минусом долевого ценных бумаг	1,237	-	1,237	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	827	-	827	-
Прочие финансовые активы	368	-	368	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	55,319	-	55,319	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	54,418	-	54,418	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, связанные с расчетными операциями	6,528	-	6,528	1,201

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, если таковые имеются. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация не подвергшихся обесценению финансовых активов Банка, кроме ссуд, предоставленных клиентам, по кредитным рейтингам. Кредитные рейтинги ссуд, предоставленных клиентам, представлены в Примечании 16.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	16,184	-	-	16,184
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	3,957	-	-	3,957
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевого ценных бумаг	-	700	798	32,182	10,968	1,227	45,874
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	143	385	4,406	17,177	6,349	6,039	34,498
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,838	-	17,794	19,632
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	523	-	523
Прочие финансовые активы	-	66	1	23	4	770	864

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	25,046	-	-	25,046
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	1,741	-	-	1,741
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	103	43	67	28,705	17,834	7,000	53,752
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	2,445	1,414	174	2,636	5,861	6,391	18,921
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	7,386	1,171	10,129	18,686
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	25	645	-	670
Прочие финансовые активы	-	1	64	-	1	300	366

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

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный

метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвилл, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

В настоящее время модель количественной оценки применяется только при оценке первичной кредитной заявки. Для целей кредитного мониторинга банк классифицирует беспроблемные кредиты как «стандартные» и «под наблюдением» на основании финансовых и прочих количественных и качественных показателей результатов деятельности заемщиков.

Банк разработал модель количественной оценки заемщика для оценки и принятия решений по займам для предприятий малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает следующие основные показатели: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решений о предоставлении кредита.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер кредита. Максимальный размер кредита рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Банк применяет внутреннюю методологию по отношению к корпоративным ссудам и группам розничных кредитных продуктов. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита. В результате невозможно произвести количественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по ссудам клиентам в отчете о финансовом положении. В связи с этим более подробная информация не предоставляется.

Географическая концентрация

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

	Российская Федерация	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	20,353	-	-	20,353
Суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	3,957	-	-	3,957
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	43,882	40	2,012	45,847
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	27,914	1,332	5,252	34,498
Ссуды, предоставленные клиентам	242,684	69,756	78	312,518
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,171	-	470	19,641
Инвестиции, удерживаемые до погашения	523	-	-	523
Прочие финансовые активы	768	4	95	867
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	359,192	71,132	7,907	438,231
Драгоценные металлы	9,373	-	-	9,373
Основные средства	2,774	-	-	2,774
Нематериальные активы	255	-	-	255
Инвестиционное имущество	813	-	-	813
Прочие нефинансовые активы	994	-	-	994
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	14,209	-	-	14,209
ИТОГО АКТИВЫ	373,401	71,132	7,907	452,440
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	784	104	1,746	2,634
Средства банков	46,615	3,256	24,532	74,403
Средства клиентов	229,031	5,942	1,287	236,260
Выпущенные облигации и еврооблигации	25,110	-	17,673	42,783
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	13,660	-	104	13,764
Прочие финансовые обязательства	1,419	-	1	1,420
Субординированные займы	4,901	-	17,374	22,275
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	321,520	9,302	62,717	393,539
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1,118	-	-	1,118
Прочие нефинансовые обязательства	158	-	16	174
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,276	-	16	1,292
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	322,796	9,302	62,733	394,831
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	50,605	61,830	(54,826)	

	Российская Федерация	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	29,570	-	-	29,570
Суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	1,741	-	-	1,741
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	52,878	537	337	53,752
Ссуды и средства, предоставленные банкам	13,771	197	4,953	18,921
Ссуды, предоставленные клиентам	167,292	62,015	3	229,310
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18,749	-	3	18,752
Инвестиции, удерживаемые до погашения	827	-	-	827
Прочие финансовые активы	256	-	112	368
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	285,084	62,749	5,408	353,241
Драгоценные металлы	4,661	-	-	4,661
Основные средства	3,425	-	-	3,425
Нематериальные активы	95	-	-	95
Прочие нефинансовые активы	336	-	-	336
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	8,517	-	-	8,517
ИТОГО АКТИВЫ	293,601	62,749	5,408	361,758
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	105	10	360	475
Средства банков	32,196	3,390	18,182	53,768
Средства клиентов	181,950	9,193	1,153	192,296
Выпущенные облигации и еврооблигации	13,235	-	17,733	30,968
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	15,111	-	450	15,561
Прочие финансовые обязательства	983	7	13	1,003
Субординированные займы	7,487	-	14,613	22,100
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	251,067	12,600	52,504	316,171
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	540	-	-	540
Прочие нефинансовые обязательства	163	1	1	165
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	703	1	1	705
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	251,770	12,601	52,505	316,876
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	41,831	50,148	(47,097)	

Рыночный риск

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что колебания рыночной стоимости ценных бумаг, валютных курсов, стоимости драгоценных металлов или процентных ставок могут вызвать изменения результатов сделок или стоимости активов.

Рыночные риски включают валютный, процентный и ценовой риск. Банк подвержен рыночному риску в связи с открытыми позициями по ценным бумагам и соответствующим производным инструментам, валютам, драгоценным металлам и процентным ставкам.

Оперативным управлением рыночными рисками занимаются Департамент операций на финансовых рынках, Департамент операций с драгоценными металлами и Дирекция «Казначейство». Управление рыночных рисков Департамента рыночных и операционных рисков оценивает подверженность Банка валютным, ценовым рискам и чувствительность к изменению процентных ставок. Дирекция «Казначейство» оценивает и предоставляет рекомендации по рискам изменения процентных ставок.

Методология оценки максимально возможных потерь, применяемая Банком для измерения рисков

Основным методом оценки валютного и ценового рисков в Банке является метод Value-at-Risk (VaR). Величина VaR характеризует (в денежных единицах) уровень максимальных потерь Банка в следующем смысле: в течение принятого временного горизонта потери Банка по позиции (в валюте/драгоценном металле/финансовом инструменте) или портфелю соответствующих инструментов с заданной вероятностью не превысят значение VaR. Объем потерь оценивается на основании статистического и вероятностного анализа.

Банк исходит из того, что точность оценки VaR (уровень доверительной вероятности) составляет 99%, временной горизонт – 10 дней.

Для контроля точности измерения вышеуказанных рисков Банк использует процедуру тестирования на основе исторических данных, которая позволяет определить степень соответствия модели оценки рисков текущей ситуации на рынке.

В рамках работ по подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Департамент рыночных и операционных рисков произвел оценку VaR в отношении валютной позиции Банка (в основных валютах и золоте) и ценовых рисков Банка, присущих портфелю ценных бумаг (акции, ценные бумаги с фиксированным доходом, за исключением векселей) и соответствующим производным финансовым инструментам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

В течение периода, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк осуществил некоторые изменения в методологии расчета VaR.

- Методология оценки ценового и валютного риска была расширена за счет введения возможности выбора между параметрическим и историческим методами оценки;
- Параметрический метод реализован с использованием нормального распределения с постоянной дисперсией или дисперсией на основе обобщенной авторегрессионной модели с условной гетероскедастичностью.

Длина выборки, используемой Банком для целей моделирования, зависит от типа инструмента: 259 дней - для валют и золота, 69-259 дней для финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2011, итоговые данные по VaR в отношении валютных и ценовых рисков, принимаемых Банком, представлены следующим образом:

млн. руб.	31 декабря 2011 года			
	минимальная	средняя	максимальная	на конец года
Валютный риск	13	71	309	71
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	128	564	1 628	1 320
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	117	278	596	293

млн. руб.	31 декабря 2010 года			
	минимальная	средняя	максимальная	на конец года
Валютный риск	15	190	346	27
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	246	606	1,235	629
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	49	146	418	94

Несмотря на то что методология VaR является общепринятым подходом к оценке рыночных рисков, у нее существуют некоторые ограничения, особенно в условиях низкой ликвидности рынков:

- При использовании исторических данных для оценки будущих событий не принимаются во внимание все возможные сценарии, особенно чрезвычайные;
- При использовании уровня доверительной вероятности 99% не принимается во внимание убыток, который выходит за пределы доверительного диапазона;
- При расчете VaR на основании результатов рабочего дня не принимаются во внимание колебания, которые могут возникнуть в течение дня.

С учетом этих ограничений Банк применяет дополнительные методы оценки рисков помимо VaR: анализ разрывов для рисков изменения процентной ставки и анализ чувствительности чистого процентного дохода.

Риск изменения процентной ставки

Риск влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. Чувствительность к изменению процентной ставки – это соотношение между рыночными ставками процента и чистым процентным доходом, возникающим в связи с периодическим изменением процентной ставки по активам и обязательствам. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако неожиданное изменение процентных ставок может привести к снижению процентной маржи или к возникновению убытков.

Риск влияния изменений процентных ставок на денежные потоки связан с неустойчивостью будущих потоков денежных средств от операций с финансовыми инструментами в результате изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме этого, процентные ставки, установленные в договорах в отношении активов и обязательств, обычно пересматриваются с целью обеспечения их соответствия текущим рыночным условиям.

Банк управляет риском процентной ставки путем поддержания баланса между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, балансирования структуры активов и обязательств, введения контроля за рисками досрочного снятия средств и погашения кредитов, а также контроля за изменениями процентной ставки. Инструменты, используемые Финансовым комитетом, включают стресс-тестирование и установление максимальных и минимальных ставок.

В таблице ниже приведена расшифровка средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Рубли	Долл. США	Прочие валюты	Рубли	Долл. США	Прочие валюты
АКТИВЫ:						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.18%	7.02%	4.25%	8.56%	7.01%	4.25%
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	6.92%	0.61%	-	3.72%	0.86%	1.54%
Ссуды, предоставленные клиентам	11.26%	9.26%	9.64%	11.76%	10.29%	9.96%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	20 %	-	-	8 %	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9.00%	-	-	12.86%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	5.83%	2.87%	2.85%	4.83%	2.36%	2.38%
Средства клиентов	7.34%	3.46%	3.98%	6.16%	4.52%	4.64%
Выпущенные облигации и еврооблигации	7.65%	7.41%	-	7.97%	6.17%	-
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	7.40%	5.00%	2.52%	7.37%	6.85%	5.67%
Субординированные займы	9.53%	8.75%	-	7.24%	9.01%	-

Риск изменения процентной ставки – это риск того, что прибыль Банка уменьшится, либо Банк понесет убытки в результате негативных изменений рыночных процентных ставок.

В таблице ниже представлены сроки погашения активов/обязательств на основании прогнозируемых дат пересмотра процентных ставок. Даты пересмотра цен определяются руководством и отражаются в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

	до 1мес. (млн. руб.)	1-3 мес. (млн. руб.)	3 мес.-1 год (млн. руб.)	1 год-5 лет (млн. руб.)	Более 5 лет (млн. руб.)	Активы и обяза- тельства, не чувствительные к изменению процент- ной ставки	31 декабря 2011 года Итого
							(млн. руб.)
АКТИВЫ							
Средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	16,848	-	-	-	-	3,505	20,353
Обязательные резервы и валютные средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	3,957	3,957
Драгоценные металлы	9,373	-	-	-	-	-	9,373
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	570	1,873	12,481	22,176	4,492	4,282	45,874
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	23,326	516	2,722	5,000	-	2,934	34,498
Ссуды, предоставленные клиентам	32,462	33,283	122,211	112,323	12,239	-	312,518
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	28	-	466	19,147	19,641
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	523	-	-	523
Основные средства	-	-	-	-	-	2,774	2,774
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	255	255
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	813	813
Прочие активы	-	-	-	-	-	1,861	1,861
ИТОГО АКТИВЫ	82,579	35,672	137,442	140,022	17,197	39,528	452,440

	до 1мес. (млн. руб.)	1-3 мес. (млн. руб.)	3 мес.-1 год (млн. руб.)	1 год-5 лет (млн. руб.)	Более 5 лет (млн. руб.)	Активы и обяза- тельства, не чувстви- тельные к изменению процент- ной ставки	31 декабря 2011 года Итого (млн. руб.)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	97	1	-	-	-	2,536	2,634
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	36,336	18,484	16,302	2,515	-	766	74,403
Средства клиентов	78,477	53,780	55,114	14,702	-	34,187	236,260
Выпущенные облигации и еврооблигации	179	5,273	15,658	21,673	-	-	42,783
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2,830	4,467	5,078	1,389	-	-	13,764
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1,118	1,118
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1,594	1,594
Субординированные займы	1	-	218	11,156	10,900	-	22,275
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	117,920	82,005	92,370	51,435	10,900	40,201	394,831

Разница между активами и
обязательствами на основании
прогнозируемых дат пересмотра
процентных ставок

	(35,341)	(46,333)	45,072	88,587	6,297		
--	-----------------	-----------------	---------------	---------------	--------------	--	--

Процентные производные
финансовые инструменты на
основании прогнозируемых дат
пересмотра процентных ставок

	2,102	-	-	(2,102)	-		
--	--------------	---	---	----------------	---	--	--

**Разница между активами и
пассивами на основании
прогнозируемых дат
пересмотра процентных ставок,
с учетом производных
финансовых инструментов**

	(33,239)	(46,333)	45,072	86,485	6,297		
--	-----------------	-----------------	---------------	---------------	--------------	--	--

	до 1мес. (млн. руб.)	1-3 мес. (млн. руб.)	3 мес.-1 год (млн. руб.)	1 год-5 лет (млн. руб.)	Более 5 лет (млн. руб.)	Активы и обяза- тельства, не чувстви- тельные к изменению процент- ной ставки	31 декабря 2010 года Итого (млн. руб.)
АКТИВЫ							
Средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	25,930	-	-	-	-	3,640	29,570
Обязательные резервы и валютные средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	1,741	1,741
Драгоценные металлы	4,661	-	-	-	-	-	4,661
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	109	1,198	18,656	19,988	11,582	2,219	53,752
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	17,470	152	500	-	-	799	18,921
Ссуды, предоставленные клиентам	34,172	21,504	69,142	89,951	14,541	-	229,310
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	473	764	-	17,515	18,752
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	827	-	-	827
Основные средства	-	-	-	-	-	3,425	3,425
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	95	95
Прочие активы	-	-	-	-	-	704	704
ИТОГО АКТИВЫ	82,342	22,854	88,771	111,530	26,123	30,138	361,758

	до 1мес. (млн. руб.)	1-3 мес. (млн. руб.)	3 мес.-1 год (млн. руб.)	1 год-5 лет (млн. руб.)	Более 5 лет (млн. руб.)	Активы и обяза- тельства, не чувстви- тельные к изменению процент- ной ставки	31 декабря 2010 года Итого (млн. руб.)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	91	6	-	-	-	378	475
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	29,771	14,347	6,357	2,898	-	395	53,768
Средства клиентов	58,798	36,360	60,542	10,145	-	26,451	192,296
Выпущенные облигации и еврооблигации	91	1,844	3,956	25,077	-	-	30,968
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2,253	2,900	8,787	1,618	3	-	15,561
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	540	540
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1,168	1,168
Субординированные займы	-	-	4,054	11,646	6,400	-	22,100
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	91,004	55,457	83,696	51,384	6,403	28,932	316,876
Разница между активами и обязательствами на основании прогнозируемых дат пересмотра процентных ставок	(8,662)	(32,603)	5,075	60,146	19,720		
Процентные производные финансовые инструменты на основании прогнозируемых дат пересмотра процентных ставок	2,616	406	(202)	(2,820)	-		
Разница между активами и пассивами на основании прогнозируемых дат пересмотра процентных ставок с учетом производных финансовых инструментов	(6,046)	(32,197)	4,873	57,326	19,720		

Анализ чувствительности

Первая часть данных расчетов основывается на допущении о повышении (понижении) рыночных процентных ставок на два процентных пункта. Анализ чувствительности проводился в отношении прибыли и капитала вследствие потенциальных изменений рыночных процентных ставок, как описано ниже, за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2011 и 2010 года.

Расчет является прямым отражением в отчете о прибылях и убытках каждого сценария в отношении позиций Банка по процентным ставкам по инструментам с плавающей ставкой.

Вторая часть расчетов «изменение стоимости» отражает эффект изменения справедливой стоимости долговых ценных бумаг в категории «финансовые активы, отражаемые через прибыли или убытки» и «имеющиеся в наличии для продажи».

		31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
		Капитал	Прибыль	Капитал	Прибыль
Чистый процентный доход за отчетный период					
Повышение процентной ставки	+ 2%	(273)	(273)	(249)	(249)
Снижение процентной ставки	-2%	273	273	249	249
Изменение стоимости					
Изменение рыночной ставки	+ 2%	(1,504)	(1,504)	(1,622)	(1,622)
Изменение рыночной ставки	-2%	1,740	1,740	1,843	1,843

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 воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Российский рубль (млн. руб.)	Долл. США 1 дол. США = 32.1961 руб. (млн. руб.)	Евро 1 евро = 41.6714 руб. (млн. руб.)	Золото 1 унция = 50,692.76 руб. (млн. руб.)	Прочее (млн. руб.)	31 декабря 2011 года Итого (млн. руб.)
АКТИВЫ						
Средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	19,689	337	327	-	-	20,353
Обязательные резервы и валютные средства, размещенные в ЦБ РФ	3,957	-	-	-	-	3,957
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28,826	16,798	241	-	9	45,874
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	19,043	12,278	2,528	-	649	34,498
Ссуды, предоставленные клиентам	191,834	104,192	16,376	-	116	312,518
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,172	468	1	-	-	19,641
Инвестиции, удерживаемые до погашения	523	-	-	-	-	523
Прочие финансовые активы	745	29	93	-	-	867
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	283,789	134,102	19,566	-	774	438,231
Драгоценные металлы	-	-	-	8,843	530	9,373
Основные средства	2,774	-	-	-	-	2,774
Нематериальные активы	255	-	-	-	-	255
Инвестиционное имущество	813	-	-	-	-	813
Прочие нефинансовые активы	974	14	6	-	-	994
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,816	14	6	8,843	530	14,209
ИТОГО АКТИВЫ	288,605	134,116	19,572	8,843	1,304	452,440
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	345	2,090	101	80	18	2,634
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	30,165	23,030	19,379	1,192	637	74,403
Средства клиентов	180,698	35,661	12,823	5,498	1,580	236,260
Выпущенные облигации и еврооблигации	25,109	17,674	-	-	-	42,783
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	13,292	281	180	-	11	13,764
Прочие финансовые обязательства	1,415	3	2	-	-	1,420
Субординированные займы	10,901	11,374	-	-	-	22,275
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	261,925	90,113	32,485	6,770	2,246	393,539
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1,118	-	-	-	-	1,118
Прочие нефинансовые обязательства	158	-	16	-	-	174
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,276	-	16	-	-	1,292
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	263,201	90,113	32,501	6,770	2,246	394,831
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	25,404	44,003	(12,929)	2,073	(942)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен в следующей таблице:

	Долл. США	Евро	Золото		31 декабря
	1 дол.	1 евро =	1 унция =		2011 года
	США =	1 евро =	50,692.76		Итого
	рубль	руб.	руб.	Прочее	
Справедливая стоимость	(млн. руб.)	(млн. руб.)	(млн. руб.)	(млн. руб.)	(млн. руб.)
Обязательства по форвардным сделкам	(70,278)	(108,741)	(16,547)	(3,858)	(1,180)
Требования по форвардным сделкам	99,025	68,519	28,844	2,050	2,166
Обязательства по сделкам спот	(2,002)	(4,836)	(333)	-	(10)
Требования по сделкам спот	3,453	2,275	1,443	-	10

НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ

	30,198	(42,783)	13,407	(1,808)	986
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	55,602	1,220	478	265	44
Условные обязательства	131,899	12,214	7,851	-	62

	Долл. США		Золото		31 декабря
	1 дол.	Евро	1 унция =		2010 года
Российский	США =	1 евро =	42,980.05		Итого
рубль	30.4769 руб.	40.3331 руб.	руб.	Прочее	(млн. руб.)
(млн. руб.)	(млн. руб.)	(млн. руб.)	(млн. руб.)	(млн. руб.)	

АКТИВЫ

Средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	28,685	484	400	-	1	29,570
Суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	1,741	-	-	-	-	1,741
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	32,542	20,893	263	51	3	53,752
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	8,336	7,289	2,926	4	366	18,921
Ссуды, предоставленные клиентам	127,251	85,668	16,251	-	140	229,310
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18,749	2	1	-	-	18,752
Инвестиции, удерживаемые до погашения	827	-	-	-	-	827
Прочие финансовые активы	256	5	106	-	1	368
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	218,387	114,341	19,947	55	511	353,241

Драгоценные металлы	-	-	-	4,177	484	4,661
Основные средства	3,425	-	-	-	-	3,425
Нематериальные активы	95	-	-	-	-	95
Прочие нефинансовые активы	253	66	17	-	-	336
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,773	66	17	4,177	484	8,517

ИТОГО АКТИВЫ	222,160	114,407	19,964	4,232	995	361,758
---------------------	----------------	----------------	---------------	--------------	------------	----------------

	Долл. США 1 дол. США = 30.4769 руб. (млн. руб.)	Евро 1 евро = 40.3331 руб. (млн. руб.)	Золото 1 унция = 42,980.05 руб. (млн. руб.)	Прочее (млн. руб.)	31 декабря 2010 года Итого (млн. руб.)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	229	134	98	9	475
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	19,246	15,732	18,126	601	53,768
Средства клиентов	156,874	21,017	10,426	3,315	192,296
Выпущенные облигации и еврооблигации	13,235	17,733	-	-	30,968
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	14,126	615	820	-	15,561
Прочие финансовые обязательства	988	13	2	-	1,003
Субординированные займы	7,486	14,614	-	-	22,100
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	212,184	69,858	29,472	3,925	316,171
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	540	-	-	-	540
Прочие нефинансовые обязательства	165	-	-	-	165
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	705	-	-	-	705
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	212,889	69,858	29,472	3,925	316,876
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	9,271	44,549	(9,508)	307	263

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2010 года представлен в следующей таблице:

	Долл. США 1 долл. США = 30.4769 руб. (млн. руб.)	Евро 1 евро = 40.3331 руб. (млн. руб.)	Золото 1 унция = 42,980.05 руб. (млн. руб.)	Прочее (млн. руб.)	31 декабря 2010 года Итого (млн. руб.)	
Справедливая стоимость						
Обязательства по форвардным сделкам	(24,801)	(75,661)	(9,099)	(2,925)	(265)	(112,751)
Требования по форвардным сделкам	59,861	31,797	18,242	2,697	154	112,751
Обязательства по сделкам спот	(3,830)	(5,023)	(244)	-	(14)	(9,111)
Требования по сделкам спот	4,944	3,910	243	-	14	9,111
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	36,174	(44,977)	9,142	(228)	(111)	-
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	45,445	(428)	(366)	79	152	
Условные обязательства	88,798	17,881	9,374	-	236	

Основные денежные потоки (выручка, операционные расходы) Банка выражены, главным образом, в рублях. В связи с этим, изменение курса рубля по отношению к долл. США/Евро в будущем повлияет на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Банка. Эти изменения могут также повлиять на способность Банка инвестировать в неденежные активы по стоимости, указанной в долларах США в прилагаемой финансовой отчетности.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь в результате ненадлежащего руководства и осуществления процедур контроля, фактов мошенничества, неверных решений по ведению бизнеса, сбоев в работе систем, связанных с ошибками сотрудников и злоупотреблением ими своим служебным положением, технических сбоев, расчетных ошибок, стихийных бедствий и неверного использования имущества Банка.

Правление, как правило, контролирует реализацию процессов управления рисками, включая соответствие внутренним политикам, утверждает внутренние нормативные документы по управлению рисками, определяет лимиты мониторинга операционных рисков и распределяет обязанности в отношении управления операционным риском среди различных органов.

Департамент по управлению операционными рисками осуществляет контроль и проводит мониторинг операционных рисков и предоставляет соответствующую отчетность Наблюдательному совету. Текущий контроль позволяет своевременно выявлять и устранять недостатки политик и процедур, направленных на управление операционным риском, понижать вероятность и/или величину связанных убытков. Для того чтобы минимизировать влияние операционного риска Банк стремится к постоянному совершенствованию бизнес процессов и организационной структуры и стимулированию персонала.

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Риски в отношении ликвидности и движения денежных средств возникают при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Риск в отношении ликвидности определен как риск несоответствия сроков погашения активов и обязательств. Управление этим риском осуществляется Финансовым комитетом Банка.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное соответствие невозможно для банков в связи с разнообразием кредитных операций и операций фондирования. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков. Сроки погашения активов и обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Банк. В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные депозиты являются для Банка относительно стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Приведенные выше данные по срочным депозитам, привлеченным от частных лиц, основаны на условиях, определяемых договорами. В то же время клиенты могут потребовать возврата данных депозитов в любой момент времени.

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, представленных в приведенной таблице.

Несмотря на то, что срок погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет, как указано, менее одного месяца, реализация этих активов зависит от конъюнктуры на финансовом рынке.

В основном по всем процентным активам и процентным обязательствам Банка используется фиксированная ставка процента.

Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

В следующей таблице представлен анализ риска ликвидности на основании балансовой стоимости активов и пассивов.

	до 1мес. (млн. руб.)	1-3 мес. (млн. руб.)	3 мес.-1 год (млн. руб.)	1 год-5 лет (млн. руб.)	Более 5 лет (млн. руб.)	Срок погашения не установлен (млн. руб.)	31 декабря 2011 года Итого (млн. руб.)
АКТИВЫ							
Средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	20,353	-	-	-	-	-	20,353
Обязательные резервы и валютные средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	3,957	3,957
Драгоценные металлы	9,373	-	-	-	-	-	9,373
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	43,711	1,312	851	-	-	-	45,874
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	26,260	516	2,722	5,000	-	-	34,498
Ссуды, предоставленные клиентам	32,462	33,283	122,211	112,323	12,239	-	312,518
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	28	19,146	467	-	19,641
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	523	-	-	523
Основные средства	-	-	-	-	-	2,774	2,774
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	255	255
Инвестиционное имущество	-	-	-	813	-	-	813
Прочие активы	861	472	435	93	-	-	1,862
ИТОГО АКТИВЫ	133,020	35,583	126,247	137,898	12,706	6,986	452,441
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	951	612	950	121	-	-	2,634
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	35,263	13,992	14,324	8,782	2,042	-	74,403
Средства клиентов	112,664	53,780	55,114	14,702	-	-	236,260
Выпущенные облигации и еврооблигации	179	274	6,080	31,251	4,999	-	42,783
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2,830	4,467	5,078	1,389	-	-	13,764
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1,118	1,118
Прочие обязательства	466	310	808	8	2	-	1,594
Субординированные займы	1	-	218	11,156	10,900	-	22,275
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	152,354	73,435	82,572	67,409	17,943	1,118	394,831
Разница между активами и пассивами	(19,334)	(37,852)	43,675	70,489	(5,237)	-	-
Стабильные остатки ¹	49,212	7,776	25,578	(82,568)	-	-	-
Разница между активами и пассивами скорректированная на величину стабильных остатков ¹	29,878	30,076	69,253	(12,079)	(5,237)	-	-

	до 1 мес. (млн. руб.)	1-3 мес. (млн. руб.)	3 мес.-1 год (млн. руб.)	1 год-5 лет (млн. руб.)	Более 5 лет (млн. руб.)	Срок погашения не установлен (млн. руб.)	31 декабря 2010 года Итого (млн. руб.)
АКТИВЫ							
Средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	29,570	-	-	-	-	-	29,570
Обязательные резервы и валютные средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	1,741	1,741
Драгоценные металлы	4,661	-	-	-	-	-	4,661
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	53,490	137	125	-	-	-	53,752
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	18,269	152	500	-	-	-	18,921
Ссуды, предоставленные клиентам	34,172	21,504	69,142	89,951	14,541	-	229,310
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	473	18,279	-	-	18,752
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	827	-	-	827
Основные средства	-	-	-	-	-	3,425	3,425
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	95	95
Прочие активы	387	-	317	-	-	-	704
ИТОГО АКТИВЫ	140,549	21,793	70,557	109,057	14,541	5,261	361,758
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	184	117	110	64	-	-	475
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	24,797	8,787	8,978	7,879	3,327	-	53,768
Средства клиентов	85,250	36,360	60,542	10,144	-	-	192,296
Выпущенные облигации и еврооблигации	91	1,844	196	23,839	4,998	-	30,968
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2,253	2,900	8,786	1,618	4	-	15,561
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	540	540
Прочие обязательства	246	171	740	8	3	-	1,168
Субординированные займы	-	-	264	11,645	10,191	-	22,100
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	112,821	50,179	79,616	55,197	18,523	540	316,876
Разница между активами и пассивами	27,728	(28,386)	(9,059)	53,860	(3,982)	-	-
Стабильные остатки ¹	37,991	7,668	24,022	(69,681)	-	-	-
Разница между активами и пассивами скорректированная на величину стабильных остатков ¹	65,719	(20,718)	14,963	(15,821)	(3,982)	-	-

1. Для целей управления риском ликвидности Банк отслеживает несоответствия между договорными сроками погашения активов и обязательств. Кроме того, Банк идентифицирует некоторые финансовые инструменты, которые представляют собой относительно стабильный источник финансирования, несмотря на короткие сроки их погашения в соответствии с договорами. Данные инструменты являются корреспондентскими счетами банков, входящими в состав средств банков и Центрального Банка РФ и средств клиентов.

Данные финансовые инструменты разделены на две однородные группы с аналогичными статистическими характеристиками так, чтобы руководство могло оценить ту часть данных средств, которая не подвержена значительному риску сокращения непогашенных остатков. Крупные клиенты, имеющие самую высокую волатильность, выделяются из таких групп и группируются вместе так, чтобы руководство могло использовать стохастическую модель, которая лучше всего описывает поведение таких клиентов на групповой основе. Стабильная часть оценивается с заданным уровнем надежности и регулярно проверяется, по крайней мере, раз в квартал.

Несмотря на то, что руководство считает, что такие компоненты корреспондентских счетов и средств клиентов являются стабильным источником финансирования, по мнению Банка, средства клиентов, относящиеся к малым однородным депозитам, подлежат погашению через три года, в то время как все прочие стабильные источники финансирования подлежат погашению через год с даты бухгалтерского баланса.

В следующих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств (общий отток) по финансовым обязательствам Банка и внебалансовым обязательствам исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Ожидаемые денежные потоки Банка по данным финансовым обязательствам и внебалансовым обязательствам могут значительно отличаться от данного анализа.

Общие недисконтированные денежные потоки Банка на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлены ниже:

	до 1мес. (млн. руб.)	1-3 мес. (млн. руб.)	3 мес.- 1 год (млн. руб.)	1 год-5 лет (млн. руб.)	Более 5 лет (млн. руб.)	31 декабря 2011 года Итого (млн. руб.)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2	6	9	97	-	114
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	23,344	13,619	6,755	3,145	-	46,863
Средства клиентов	61,202	55,200	56,469	16,448	2	189,321
Выпущенные облигации и еврооблигации	184	390	9,384	37,345	5,426	52,729
Выпущенные векселя и деPOSITные сертификаты	2,843	4,514	5,249	1,346	-	13,952
Субординированные займы	-	259	1,768	18,383	15,248	35,658
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	87,575	73,988	79,634	76,764	20,676	338,637
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	517	1,166	8,207	6,842	2,102	18,834
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке	517	1,166	8,207	6,842	2,102	18,834
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	88,092	75,154	87,841	83,606	22,778	357,471
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	951	612	950	121	-	2,634
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	11,492	-	-	-	-	11,492
Средства клиентов	51,824	-	-	-	-	51,824
Выпущенные векселя и деPOSITные сертификаты	-	-	-	290	-	290
Прочие финансовые обязательства	382	265	763	9	2	1,421
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	152,741	76,031	89,554	84,026	22,780	425,132
Условные обязательства и обязательства по кредитам	152,026	-	-	-	-	152,026

	до 1мес. (млн. руб.)	1-3 мес. (млн. руб.)	3 мес.- 1 год (млн. руб.)	1 год-5 лет (млн. руб.)	Более 5 лет (млн. руб.)	31 декабря 2010 года Итого (млн. руб.)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	33	3	34	240	-	310
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	15,827	8,670	2,517	3,525	-	30,539
Средства клиентов	41,223	37,149	62,627	10,973	-	151,972
Выпущенные облигации и еврооблигации	93	1,926	3,230	45,271	10,033	60,553
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2,263	2,929	9,151	1,807	5	16,155
Субординированные займы	16	733	1,742	19,017	12,582	34,090
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	59,455	51,410	79,301	80,833	22,620	293,619
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	231	322	6,888	5,736	3,500	16,677
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке	231	322	6,888	5,736	3,500	16,677
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	59,686	51,732	86,189	86,569	26,120	310,296
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	151	117	111	96	-	475
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	8,797	-	-	-	-	8,797
Средства клиентов	44,312	-	-	-	-	44,312
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2,116	290	-	2,406
Прочие финансовые обязательства	128	118	728	2	2	978
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	113,074	51,967	89,144	86,957	26,122	367,264
Условные обязательства и обязательства по кредитам	116,289	-	-	-	-	116,289

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлена ниже:

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)			31 декабря 2010 года (млн. руб.)		
	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:	5,537		45,874	4,248		53,752
Долговые ценные бумаги						
- дочерние компании и банки	2,007	10.07%		1,479	7.14%	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	1,762	7.38%		2,570	7.23%	
Долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты						
- дочерние компании и банки	71			-		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	1,697			199	-	
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям:	9,708		34,498	35		18,921
Ссуды, предоставленные банкам и другим финансовым организациям						
- дочерние компании и банки	9,657	7.24%		-		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	-			-	-	
Корреспондентские счета в банках						
- дочерние компании и банки	33			18	-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	17			17	-	
Ссуды, предоставленные клиентам, всего:	18,770		326,501	16,961		244,046
- дочерние компании и банки	843	6.31%		1,112	7.10%	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	17,927	7.95%		15,849	9.31%	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам:	(303)		(13,983)	(83)		(14,736)
- дочерние компании и банки	-			-		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	(303)			(83)	-	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:	19,126		19,641	17,496		18,752
- дочерние компании и банки	19,126			17,495	-	
- компании, находящиеся под совместным контролем	-			1	-	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:	236		2,634	15		476
- дочерние компании и банки	233					
- компании, находящиеся под контролем акционеров	2			15	-	
Средства банков и ЦБ РФ:	18,059		74,403	10,908		53,769
Срочные депозиты банков						
- дочерние компании и банки	11,538	5.46%		8,753	5.69%	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	5,200	4.04%		1,527	4.16%	
Корреспондентские счета других банков						
- дочерние компании и банки	1,318			477	-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	3			151	-	

	31 декабря 2011 года (млн. руб.)			31 декабря 2010 года (млн. руб.)		
	Операции со связан- ными сторонами	Средняя эффек- тивная процентная ставка	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финан- совой отчетности	Операции со связан- ными сторонами	Средняя эффек- тивная процентная ставка	Итого по категории в соответст- вии со статьями финан- совой отчетности
Средства клиентов:	14,384		236,260	5,999		192,297
Срочные депозиты						
- акционеры Банка	208	4.04%		692	8.60%	
- компании, находящиеся под совместным контролем	-			43	5.79%	
- дочерние компании и банки	774	8.56%		1,013	4.17%	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	11,065	3.82%		704	5.31%	
Депозиты до востребования						
- акционеры Банка	1			16	-	
- компании, находящиеся под совместным контролем	-			53	-	
- дочерние компании и банки	616			657	-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	1,721			2,821	-	
Выпущенные облигации и еврооблигации:	2,870		42,783	-		30,968
- дочерние компании и банки	2,870	7.28%		-		
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты:	1,080		13,764	-		15,561
- дочерние компании и банки	1,080	6.94%		-		
Прочие обязательства:	233		1,594	24		1,168
- компании, находящиеся под совместным контролем	-			-	-	
- дочерние компании и банки	11			4	-	
- ключевой управленческий персонал	221			20	-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	1			-	-	
Субординированные займы:	6,000		22,275	2,586		22,100
- акционеры Банка	6,000	12.00%		1,500	6.74%	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	-			1,086	6.34%	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	6,732		63,225	10,611		55,319
- дочерние компании и банки	1,848			2,140	-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	4,884			8,471	-	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1,994		83,254	1,994		54,442
- дочерние компании и банки	1,911			1,851	-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	83			143	-	
	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (млн. руб.)			Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (млн. руб.)		
	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	188			69		
- премии	474			121		
- взносы в негосударственный пенсионный фонд	-			-		
	662	4,964		190	3,883	

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (млн. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (млн. руб.)	
	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		33,959		27,894
- дочерние компании и банки	729		531	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	1,797		1,162	
Процентные расходы		(17,319)		(14,646)
- акционеры Банка	(277)		(414)	
- компании, находящиеся под совместным контролем	-		(6)	
- дочерние компании и банки	(745)		(596)	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	(291)		(637)	
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(2,601)		(4,247)
- компании, находящиеся под контролем акционеров	(220)		(71)	
Торговый доход:		1,473		1,851
- акционеры Банка	(20)		(84)	
- дочерние компании и банки	(2,089)		35	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	920		583	
Доходы по услугам и комиссии полученные		3,029		2,596
- акционеры Банка	1		-	
- компании, находящиеся под совместным контролем	-		-	
- дочерние компании и банки	25		12	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	85		91	
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные		(462)		(309)
- компании, находящиеся под совместным контролем	(7)		(20)	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	-		(16)	
Чистый (убыток)/прибыль от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи		339		(10)
- дочерние компании и банки	144		-	
Прочие доходы		328		256
- компании, находящиеся под совместным контролем	-		2	
- дочерние компании и банки	5		5	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	36		5	
Операционные расходы		(9,035)		(6,880)
- компании, находящиеся под совместным контролем	-		(3)	
- дочерние компании и банки	(139)		(101)	
- ключевой управленческий персонал	(664)		(191)	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	(20)		(1)	

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

28 марта 2012 года Наблюдательный совет Банка принял решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения 13 миллионов обыкновенных акций номиналом 50 рублей каждая.

В апреле 2012 года руководством Банка было принято решение о размещении субординированных евробондов номинированных в долларах США с фиксированным уровнем дохода.