

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

1. Основная деятельность Банка

В феврале 2008 года Бург Капитал Банк (открытое акционерное общество) изменил название на Открытое акционерное общество «РБК Банк». В июле 2009 года Открытое акционерное общество «РБК Банк» изменил название на Открытое акционерное общество «АМБ Банк» (далее по тексту - Банк).

Банк осуществляет свою деятельность на основании:

- лицензий от 31.07.2009 Банка России № 3036 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте,
- лицензии от 27.12.2000 профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04224-100000 на осуществление брокерской деятельности, выданной ФСФР России без ограничения срока действия,
- лицензии от 27.12.2000 профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04274-010000 на осуществление дилерской деятельности, выданной ФСФР России без ограничения срока действия,
- лицензии от 07.07.2009 биржевого посредника № 1391, совершающего фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выданной ФСФР России без ограничения срока действия.
- лицензии от 09.02.2010 профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-12914-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выданной ФСФР России без ограничения срока действия,
- лицензии от 03.08.2010 профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-13245-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданной ФСФР России без ограничения срока действия,

Основными видами деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации, конверсионные операции и операции с финансовыми инструментами срочных сделок.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123242, г. Москва, Новинский бульвар, д. 31.

Банк в своей структуре филиалов не имеет.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2011 и 2010 годов владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2011 г.	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2010 г.
Горяшин С.В.	19,98%	19,98%
Паскар М.Е.	19,58%	19,58%
Лапин М.Ю.	19,58%	19,58%
Носков А.В.	16,29%	16,29%
Сергеев В.Л.	15,50%	15,50%
Слепнев М.Е.	7,73%	7,73%
Прочие (менее 5%)	1,34%	1,34%
Итого	100%	100%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2011 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2011	
	Собствен- ный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность – бухгалтерский баланс)	1 232 846	350 926
Резервы под обесценение	205 887	171 446
Начисленные процентные доходы и расходы	12	(323)
Переоценка финансовых активов/обязательств по справедливой стоимости	(217 634)	(6 024)
Амортизация основных средств	116	663
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(20 610)	(2 696)
Отражение финансовой аренды по МСФО	-	(357)
Отражение финансовых гарантий по МСФО	(150)	(58)
Инфляционная переоценка неденежных статей	1 454	-
Налоги на прибыль	33 061	(14 353)
Прочее	(1 551)	(15)
По международным стандартам финансовой отчетности	1 233 431	499 209

	2010	
	Собствен- ный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность – бухгалтерский баланс)	881 919	336 504
Резервы под обесценение	34 441	24 230
Начисленные процентные доходы и расходы	335	121
Переоценка финансовых активов/обязательств по справедливой стоимости	(211 610)	(180 821)
Амортизация основных средств	(547)	(279)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(17 914)	(7 754)
Отражение финансовой аренды по МСФО	357	163
Отражение финансовых гарантий по МСФО	(92)	(77)
Инфляционная переоценка неденежных статей	1 454	-
Налоги на прибыль	47 414	40 989
Прочее	(1 535)	41
По международным стандартам финансовой отчетности	734 222	213 117

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

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 30.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Данные изменения не повлияли на представлении информации в отчетности Банка.

Улучшения к МСФО (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты.). Эти улучшения, основные из которых перечислены ниже, не оказали влияния на отчетность Банка:

1) **Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия»** включают:

- а) необходимость согласования количественных и качественных раскрытий относительно природы и размеров финансовых рисков,
- б) исключение требования о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены,
- в) замена требования о раскрытии справедливой стоимости обеспечения более общим требованием о раскрытии его финансового эффекта,
- г) разъяснение, что необходимость раскрытия информации об активах, перешедших во владение предприятия в рамках соглашений об обеспечении, возникает только в отношении активов, которые имеются у предприятия на конец отчетного периода, а не всех таких активов, полученных в течение периода.

2) **Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** заключаются в возможности представлять анализ прочего совокупного дохода в разрезе его статей в отчете об изменениях в капитале либо в примечаниях к отчетности.

Прочие изменения к МСФО, которые вступили в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны

классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банк и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых

инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущено в декабре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет инвестиционной собственности.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании. Данные изменения приведут к тому, что раскрываемая в отчетности Банка информация будет более подробной.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2012 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о прибылях и убытках как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,1961 рублей и 30,4769 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 41,6714 рублей и 40,3331 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

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

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

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в ОПУ в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в ОПУ откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в ОПУ, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в отчете о финансовом положении и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Все производные финансовые инструменты учитываются как финансовые активы, предназначенные для торговли, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как финансовые обязательства, предназначенные для торговли, если справедливая стоимость данных инструментов является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами в отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о прибылях и убытках и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату. Если в результате изменения намерений или возможностей организации такая классификация больше не допустима, данные инвестиции переклассифицируются в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Если организация реализовала или переклассифицировала значительную часть портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, вся категория переклассифицируется в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие привлеченные средства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о прибылях и убытках как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему

индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о прибылях и убытках.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее

отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, 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 восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

- 14,28% - 25,0% – автотранспорт,
- 16,67% – 45,5% - вычислительная техника,
- 14,28% – 33,34% - мебель,
- 4% – 47,6% - специальное оборудование и прочее.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. В качестве ставки дисконта используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются актуарным методом, чтобы получилась постоянная ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости

денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о прибылях и убытках комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в балансовый отчет, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	120 981	227 569
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	464 840	1 713 414
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	3 885 248	6 386 368
- <i>Российской Федерации</i>	35 554	227 400
- <i>Других стран</i>	3 849 694	6 158 968
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 675 596	2 694 986
Итого денежные средства и их эквиваленты	6 146 665	11 022 337

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 26.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2011	2010
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Акции	-	111 989
Прочие ценные бумаги	1 521 420	2 175 545
Корпоративные облигации	496 452	-
Финансовые активы по операциям с производными инструментами	3 297 819	14 151
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 315 691	2 301 685

Акции представляют собой долевые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями и свободно обращающиеся на российском рынке.

Прочие ценные бумаги представляют собой купонные облигации Казначейства США с номиналом в долларах США. По состоянию за 31 декабря 2011 года срок погашения этих облигаций 2012 год, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 0,4% до 1,4% (2010: 2011 год, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 0,88% до 4,25%).

Корпоративные облигации, представляют собой купонные облигации крупных банков - нерезидентов с номиналом в долларах США. За 31 декабря 2011 года сроки погашения облигаций 2012 год, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 1,75% до 5,75%.

Финансовые активы по операциям с производными инструментами представлены ниже.

	2011	2010
Фьючерсные контракты с ценными бумагами	3 267 010	5 571
Срочные сделки с иностранной валютой	30 809	7 639
Опционы с иностранной валютой	-	941
Итого финансовые активы по операциям с производными инструментами	3 297 819	14 151

В состав финансовых активов по операциям с производными инструментами включены производные финансовые инструменты, стоимость которых по состоянию на конец отчетного года является положительной, см. примечание 27.

По состоянию за 31 декабря 2011 года фьючерсные контракты с ценными бумагами находятся в доверительном управлении.

Все финансовые активы, предназначенные для торговли, отражены по справедливой стоимости, см. примечание 28.

Географический анализ, анализ финансовых активов, предназначенных для торговли в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 26.

7. Средства в других банках

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты в других банках	2 331 859	915 221
Депозиты в ЦБ РФ	1 000 110	3 150 275
Прочие размещения в других банках	222 087	764 660
Резерв под обесценение средств в других банках	(65)	-
Итого средства в других банках	3 553 991	4 830 156
Краткосрочные	3 553 991	4 830 156
Долгосрочные	-	-

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	2011	2010
Остаток на 1 января	-	-
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(65)	-
Остаток за 31 декабря	(65)	-

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечании 26.

8. Кредиты и авансы клиентам

	2011	2010
Кредиты юридическим лицам	1 517 513	1 356 917
Потребительские кредиты	106 624	234 268
Учтенные векселя клиентов	-	146 589
Денежные требования по конверсионным операциям	5 814 783	560 125
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(276 081)	(45 131)
Итого кредиты и авансы клиентам	7 162 839	2 252 768
Краткосрочные	7 079 197	2 001 651
Долгосрочные	83 642	251 117

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Учтенные векселя	Денежные требования по конверсионным операциям	Итого
Остаток на 31 декабря 2009 года	(1 830)	-	-	-	(1 830)
Восстановление (отчисления) резерва в течение года	(11 737)	(25 963)	-	(5 601)	(43 301)
Остаток на 31 декабря 2010 года	(13 567)	(25 963)	-	(5 601)	(45 131)

Восстановление (отчисления) резерва в течение года	(145 005)	24 749	-	(110 694)	(230 950)
Остаток на 31 декабря 2010 года	(158 572)	(1 214)	-	(116 295)	(276 081)

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 26.

Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 29.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Векселя	-	107 068
Акции	75 001	1
Резерв под обесценение	(751)	(1)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	74 250	107 068
Краткосрочные	-	107 068
Долгосрочные	74 250	-

Векселя представляют собой долговые обязательства крупных российских банков, выпущенные с дисконтом к номинальной стоимости. По состоянию за 31 декабря 2010 года срок погашения векселей – 2011 год, эффективная ставка доходности варьируется от 13,0% до 16,0%. Учтены по справедливой стоимости, см. примечание 28.

Акции представляют собой некотируемые долевые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими компаниями. Учтены по себестоимости, ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их стоимости обесценены.

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 26.

Движение резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	2010	2010
Остаток на 1 января	(1)	(1)
(Отчисление)/восстановление резерва в течение года	(750)	-
Остаток за 31 декабря	(751)	(1)

10. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Вычислительная техника	Авто-транспорт	Мебель	спецоборудование и прочее	НМА	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2011 года	-	10 058	6 720	8 927	18 882	10 979	55 566
<i>В т.ч. финансовая аренда</i>	-	-	-	-	387	-	387
Поступления за 2011 год	112 027	938	2 646	151	2 264	1 877	119 903
Выбытия за 2011 год	-	-	-	(734)	(877)	(411)	(2 022)
<i>В т.ч. финансовая аренда</i>	-	-	-	-	(387)	-	(387)
Остаток за 31 декабря 2011 года	112 027	10 996	9 366	8 344	20 269	12 445	173 447
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2011 года	-	2 900	1 439	1 531	4 473	2 112	12 455
<i>В т.ч. финансовая аренда</i>	-	-	-	-	368	-	368
Амортизационные отчисления за 2011 год (примечание 24)	2 801	3 460	1 357	1 646	4 229	2 797	16 290
<i>В т.ч. финансовая аренда</i>	-	-	-	-	19	-	19
Выбытия за 2011 год	-	-	-	(488)	(769)	(411)	(1 668)
<i>В т.ч. финансовая аренда</i>	-	-	-	-	(387)	-	(387)
Остаток за 31 декабря 2011 года	2 801	6 360	2 796	2 689	7 933	4 498	27 077
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	109 226	4 636	6 570	5 655	12 336	7 947	146 370

	Вычислительная техника	Авто-транспорт	Мебель	спецоборудование и прочее	НМА	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2010 года	5 084	7 093	4 631	14 722	1 842	33 372
<i>В т.ч. финансовая аренда</i>	-	-	-	387	-	387
Поступления за 2010 год	5 349	-	4 296	4 160	9 137	22 942
Выбытия за 2010 год	(375)	(373)	-	-	-	(748)
Остаток за 31 декабря 2010 года	10 058	6 720	8 927	18 882	10 979	55 566
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2010 года	938	713	512	1 015	-	3 178
<i>В т.ч. финансовая аренда</i>	-	-	-	184	-	184
Амортизационные отчисления за 2010 год (примечание 24)	2 295	983	1 019	3 458	2 112	9 867
<i>В т.ч. финансовая аренда</i>	-	-	-	184	-	184
Выбытия за 2010 год	(333)	(257)	-	-	-	(590)
Остаток за 31 декабря 2010 года	2 900	1 439	1 531	4 473	2 112	12 455
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	7 158	5 281	7 396	14 409	8 867	43 111

Нематериальные активы представлены программным обеспечением, используемым Банком в своей деятельности.

11. Прочие активы

	2011	2010
Прочие финансовые активы:		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	78 852	1 213 301
Прочие финансовые активы	1 514	1 270
Итого прочие финансовые активы	80 366	1 214 571
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата по товарам и услугам	80 434	81 514
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	1 239	2 854
Расходы будущих периодов	1 009	740
Итого прочие нефинансовые активы	82 682	85 108
Итого прочие активы	163 048	1 299 679
Краткосрочные	163 048	1 299 679
Долгосрочные	-	-

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения, анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству представлены в примечании 26.

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2011	2010
Остаток на 1 января	-	(18)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	-	18
Остаток за 31 декабря	-	-

12. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	320 040	26 906
Срочные кредиты и депозиты других банков	4 042 697	3 369 604
Прочие размещения	-	127
Итого средства в других банках	4 362 737	3 396 637
Краткосрочные	4 362 737	3 396 637
Долгосрочные	-	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2011 и 2010 годов.

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 26.

13. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и муниципальные организации:	366 738	-
-Текущие/расчетные счета	150 150	-
-Срочные депозиты	216 588	-
Прочие юридические лица:	8 712 699	10 290 432
-Текущие/расчетные счета	6 625 295	5 673 537
-Срочные депозиты	2 087 404	4 616 895
Физические лица:	7 160 456	5 381 202
-Текущие счета/счета до востребования	150 231	72 243
-Срочные вклады	7 010 225	5 308 959
Итого средства клиентов	16 239 893	15 671 634
Краткосрочные	11 148 116	12 297 763
Долгосрочные	5 091 777	3 373 871

За 31 декабря 2011 года Банк имел 10 клиентов (2010: 14 клиентов) с остатками средств свыше 300 000 тыс. руб. (2010: 240 000 тыс. руб.). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 8 001 851 тыс. руб. (2010: 10 835 949 тыс. руб.), или 49,3% (2010: 69,1%) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2011 и 2010 годов.

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 26.

Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 29.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	660 776	1 654 895
Итого долговые ценные бумаги	660 776	1 654 895
Краткосрочные	660 776	1 654 895
Долгосрочные	-	-

За 31 декабря 2011 года выпущенные Банком векселя представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения в 2012 году (2010: 2011 год), эффективная ставка доходности варьируется от 3,0% до 13,0% (2010: от 5,0% до 14,0%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2011 и 2010 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 26.

15. Финансовые обязательства, предназначенные для торговли

	2011	2010
Финансовые обязательства по операциям с производными инструментами	17 584	225 761
Итого финансовые обязательства, предназначенные для торговли	17 584	225 761
Краткосрочные	17 584	225 761
Долгосрочные	-	-

Финансовые обязательства по операциям с производными инструментами представлены ниже.

	2011	2010
Фьючерсные контракты с ценными бумагами	-	187 744
Срочные сделки с иностранной валютой	17 584	31 411
Опционы с иностранной валютой	-	6 606
Итого финансовые активы по операциям с производными инструментами	17 584	225 761

В состав финансовых обязательств по операциям с производными инструментами включены производные финансовые инструменты, стоимость которых по состоянию на конец отчетного года является отрицательной, см. примечание 27.

Все финансовые обязательства, предназначенные для торговли, отражены по справедливой стоимости, см. примечание 28.

Географический анализ, анализ финансовых обязательств, предназначенных для торговли в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 26.

16. Прочие обязательства

	2011	2010
Финансовые обязательства:	307	343
Обязательства по финансовой аренде	-	30
Договоры финансовых гарантий	150	92
Прочие незавершенные расчеты	157	221
Нефинансовые обязательства:	37 597	20 474
Наращенные операционные расходы	18 346	16 579
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	4 138	1 839
Расчеты с поставщиками	14 702	-
Прочие нефинансовые обязательства	411	2 056
Итого прочие обязательства	37 904	20 817
Краткосрочные	37 904	20 810
Долгосрочные	-	7

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2011 и 2010 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 26.

Обязательства Банка по финансовой аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	2011		2010	
	Мини- мальные арендные платежи	Дисконти- рованная стоимость минимальных арендных платежей	Мини- мальные арендные платежи	Дисконти- рованная стоимость минимальны х арендных платежей
До 1 года	-	-	32	30
От 1 года до 5 лет	-	-	-	-
Итого	-	-	32	30

17. Прочие заемные средства

	2011	2010
Субординированные кредиты	392 647	392 620
Итого прочие заемные средства	392 647	392 620
Краткосрочные	-	-
Долгосрочные	392 647	392 620

В 2010 году Банк получил субординированный кредит в сумме 250 000 тысяч рублей от компании Раджинта Инвестментс Лимитед (Кипр). Данный кредит имеет фиксированную процентную ставку, равную 7% годовых, срок погашения – ноябрь 2020 года.

В 2009 году Банк получил субординированный кредит в сумме 140 000 тысяч рублей от компании Раджинта Инвестментс Лимитед (Кипр). Данный кредит имеет фиксированную процентную ставку, равную 7% годовых, срок погашения – декабрь 2019 года.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в примечании 31.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 26.

18. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	2011			2010		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции и (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции и (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	1 500 000	150 000		1 500 000	150 000	
Итого уставный капитал	1 500 000	150 000	298 470	1 500 000	150 000	298 470

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

За 2011 и 2010 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

19. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 709420 тыс. руб. (2010: 372 915 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2011 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 350926 тыс. руб. (2010: 336 504 тыс. руб.).

20. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Средства в других банках	118 298	72 241
Кредиты и авансы клиентам	479 091	163 524
Финансовые активы, предназначенные для торговли	36 368	26 223
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 357	9 923
Итого процентные доходы	637 114	271 911
Процентные расходы		
Кредиты и срочные депозиты банков	(183 638)	(91 946)
Корреспондентские счета других банков	(101 100)	(20 997)
Срочные депозиты юридических лиц	(139 801)	(122 916)
Текущие/расчетные счета	(100 328)	(162 811)
Вклады физических лиц	(663 334)	(246 031)
Субординированные займы	(27 300)	(11 910)
Обязательства по финансовой аренде	-	(23)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(71 415)	(25 186)
Итого процентные расходы	(1 286 916)	(681 820)
Чистые процентные доходы	(649 802)	(409 909)

21. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	5 648	10 952
Комиссия по выданным гарантиям	952	542
Прочее	5 860	4 125
Итого комиссионные доходы	12 460	15 619
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(1 494)	(645)
Комиссия за услуги по переводам	(8 132)	(6 268)
Комиссия по брокерским договорам	(227 667)	(95 941)
Прочее	(2 510)	(9 007)
Итого комиссионные расходы	(239 803)	(111 861)
Чистые комиссионные доходы	(227 343)	(96 242)

22. Отчисления в резерв под обесценение

	2011	2010
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)	(230 950)	(43 301)
Прочие активы (Примечание 11)	-	18
Средства в других банках (Примечание 7)	(65)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	(750)	-
Итого восстановление/(отчисление) в резерв под обесценение финансовых активов	(231 765)	(43 283)

23. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 487	764
Доходы от выбытия имущества	13	71
Прочее	521	390
Итого прочие операционные доходы	4 021	1 225

24. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Расходы на содержание персонала	(336 661)	(298 916)
Ремонт и эксплуатация	(47 933)	(52 251)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(81 521)	(60 378)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(228 320)	(220 085)
Амортизация основных средств и НМА (Примечание 10)	(16 290)	(9 867)
Охрана	(2 232)	(4 173)
Связь	(6 857)	(4 943)
Страхование вкладов населения	(26 299)	(7 105)
Общие административные расходы	(44 500)	(37 171)
Убыток от выбытия имущества	(270)	-
Прочее	(20 646)	(1 547)
Итого операционные расходы	(811 529)	(696 436)

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2011 и 2010 года, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущий налог на прибыль	124 747	98 886
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие периоды	-	(3 072)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	14 353	(40 989)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	139 100	54 825

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2011 году 20% (2010: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	638 309	267 942
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2010: 20%)	127 662	53 588
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	5 208	4 934
Прочие невременные разницы	6 230	(625)
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие периоды	-	(3 072)
Расходы по налогу на прибыль за год	139 100	54 825

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2010: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	4 152	545	3 607
- Оценка финансовых активов/обязательств по справедливой стоимости	45 982	(1 051)	47 033
- Амортизация основных средств	-	(48)	48
- Резервы под обесценение	20 809	20 809	-
Общая сумма отложенного налогового актива	70 943	20 255	50 688
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Оценка финансовых активов/обязательств по справедливой стоимости	37 878	35 048	2 830
- Амортизация основных средств	4	4	-
- Резервы под обесценение		(444)	444
Общая сумма отложенного налогового обязательства	37 882	34 608	3 274
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	33 061	(14 353)	47 414
в том числе:			
-признаваемое в отчете о прибылях и убытках	33 061	(14 353)	47 414

26. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления банковскими рисками направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Функции управления кредитным, валютным, рыночным рисками возложены на соответствующие структурные подразделения Банка, оценивающие риски самостоятельно. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

С целью реализации процесса регулирования рисков и утверждение политики в области управления рисками Банка создан Кредитный комитет, который осуществляет координирующую функцию и функцию утверждения принимаемых решений.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (работа Кредитного комитета).

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля и Кредитный комитет.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Географический анализ

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2011 года

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	624 062	5 522 603	-	6 146 665
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	283 169	-	-	283 169
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	2 024 517	3 291 174	5 315 691
Средства в других банках	1 019 301	2 534 690	-	3 553 991
Кредиты и авансы клиентам	1 464 351	-	5 698 488	7 162 839
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	74 250	-	-	74 250
Основные средства	146 370	-	-	146 370
Текущие требования по налогу на прибыль	65 888	-	-	65 888
Отложенный налоговый актив	33 061	-	-	33 061
Прочие активы	161 117	1 931	-	163 048
Итого активов	3 871 569	10 083 741	8 989 662	22 944 972
Обязательства				
Средства других банков	4 265 155	97 582	-	4 362 737
Средства клиентов	16 028 514	98 787	112 592	16 239 893
Выпущенные векселя	318 504	-	342 272	660 776
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	17 579	5	-	17 584
Прочие заемные средства	-	-	392 647	392 647
Прочие обязательства	35 870	2 034	-	37 904
Итого обязательств	20 665 622	198 408	847 511	21 711 541
Чистая балансовая позиция	(16 794 053)	9 885 333	8 142 151	1 233 431
Обязательства кредитного характера	35 370	-	37 125	72 495

За 31 декабря 2010 года

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 239 706	8 782 631	-	11 022 337
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	118 598	-	-	118 598
Финансовые активы, предназначенные для торговли	111 989	2 189 666	30	2 301 685
Средства в других банках	3 152 936	1 677 220	-	4 830 156
Кредиты и авансы клиентам	1 698 244	-	554 524	2 252 768
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	107 068	-	-	107 068
Основные средства	43 111	-	-	43 111
Текущие требования по налогу на прибыль	73 770	-	-	73 770
Отложенный налоговый актив	47 414	-	-	47 414
Прочие активы	1 299 010	669	-	1 299 679
Итого активов	8 891 846	12 650 186	554 554	22 096 586
Обязательства				
Средства других банков	3 246 534	150 103	-	3 396 637
Средства клиентов	15 646 088	8 135	17 411	15 671 634
Выпущенные векселя	1 379 513	16 136	259 246	1 654 895
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	22 367	194 676	8 718	225 761
Прочие заемные средства	-	-	392 620	392 620
Прочие обязательства	20 817	-	-	20 817
Итого обязательств	20 315 319	369 050	677 995	21 362 364
Чистая балансовая позиция	(11 423 473)	12 281 136	(123 441)	734 222
Обязательства кредитного характера	112 446	-	-	112 446

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Кредитная Политика Банка определяет основные принципы, приоритеты и направления совершенствования операций и банковских продуктов, связанных с размещением финансовых ресурсов. Функция управления кредитным риском централизована в Кредитном управлении Банка, который направляет регулярную отчетность Правлению Банка и руководителям операционных подразделений.

Банк стремится снизить кредитный риск проведением следующих мероприятий:

- контроль практической реализации Кредитной Политики и при необходимости ежегодный пересмотр ее основных положений с целью обеспечения соответствия текущей политики стратегическим планам Банка;
- многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов, предусматривающая всесторонний поэтапный анализ заемщика различными службами, включая не зависящие от

доходных подразделений Банка, и окончательное принятие решения о выдаче кредита коллегиальным органом - Кредитным комитетом;

- кредитный мониторинг, направленный на раннее выявление проблемных кредитов.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется Службой внутреннего контроля.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость и автомобили физических лиц, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые обязательства, банковские гарантии. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оц ен ив ам ем ые на ин ди ви ду ал ьн ой ос но ве	Валовая сумма	Индивид уальный резерв	Группов ой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Рестру ктурир ованны е	Про сро чен ные , но не обес цен енн ые	Обесцен енные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	3 885 248	-	-	-	-	3 885 248	-	-	3 885 248
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 675 596	-	-	-	-	1 675 596	-	-	1 675 596
Торговые долговые обязательства	2 017 872	-	-	-	-	2 017 872	-	-	2 017 872
Требования по производным финансовым инструментам	3 297 819	-	-	-	-	3 297 819	-	-	3 297 819
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	2 553 881	-	-	65	-	2 553 946	(65)	-	2 553 881
Кредиты юридическим лицам	800 521	-	-	716 992	-	1 517 513	(150 568)	(8 004)	1 358 941
Потребительские кредиты	106 479	-	-	145	-	106 624	(145)	(1 069)	105 410
Денежные требования по конверсионным операциям	5 814 783	-	-	-	-	5 814 783	-	(116 295)	5 698 488
Прочие финансовые активы	80 366	-	-	-	-	80 366	-	-	80 366
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	54 754	-	-	-	-	54 754	-	-	54 754
Обязательства по предоставлению кредитов	17 741	-	-	-	-	17 741	-	-	17 741
Итого	20 305 060	-	-	717 202	-	21 022 262	(150 778)	(125 368)	20 746 116

31 декабря 2010 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцен ивам емы на инди виду альн ой осно ве	Валовая сумма	Индиви дуальн ый резерв	Группо вой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Рестру ктурир ованны е	Про сро чен ные , но не обес цен енн ые	Обесцен енные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентск ие счета и депозиты «овернайт» в банках	6 386 368	-	-	-	-	6 386 368	-	-	6 386 368
Прочие размещения в финансовых учреждениях	2 694 986	-	-	-	-	2 694 986	-	-	2 694 986
Торговые долговые обязательства	2 175 545	-	-	-	-	2 175 545	-	-	2 175 545
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	1 679 881	-	-	-	-	1 679 881	-	-	1 679 881
Кредиты юридическим лицам	1 356 917	-	-	-	-	1 356 917	-	(13 567)	1 343 350
Потребительские кредиты	210 409	-	-	23 859	-	234 268	(23 859)	(2 104)	208 305
Денежные требования по конверсионным операциям	-	-	-	560 125	-	560 125	(5 601)	-	554 524
Учтенные векселя клиентов	146 589	-	-	-	-	146 589	-	-	146 589
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	107 068	-	-	-	-	107 068	-	-	107 068
Прочие финансовые активы	1 214 571	-	-	-	-	1 214 571	-	-	1 214 571
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	55 052	-	-	-	-	55 052	-	-	55 052
Обязательства по предоставлению кредитов	57 394	-	-	-	-	57 394	-	-	57 394
Итого	16 084 780	-	-	583 984	-	16 668 764	(29 460)	(15 671)	16 623 633

Кредиты и авансы клиентам

Качество текущих кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	784 186	16 335	-	1 356 917	-
Потребительские кредиты	17 992	11 500	76 987	15 303	151 154	43 952
Учтенные векселя клиентов	-	-	-	146 589	-	-
Денежные требования по конверсионным операциям	-	5 814 783	-	-	-	-
Итого	17 992	6 610 469	93 322	161 892	1 508 071	43 952

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	716 992	811 541	-	-
Потребительские кредиты	145	-	23 859	-
Денежные требования по конверсионным операциям	-	-	560 125	-
Итого	717 137	811 541	583 984	-

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам.

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %
Без обеспечения	5 890 821	82%	1 027 996	45%
Ценные бумаги	30 298	0%	-	-
Транспортные средства	4 467	0%	-	-
Оборудование и прочее обеспечение	1 103 694	15%	1 207 088	54%
Поручительства	133 559	2%	17 684	1%
Итого	7 162 839	100%	2 252 768	100%

Реализованные кредиты и авансы клиентам

В течение 2011 года Банк реализовал кредитов на общую сумму 23 200 тыс. руб. (2010: 2 950 тыс. руб.). По условиям реализации Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам.

Взысканные активы

В течение 2011 и 2010 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, и вложений в долговые обязательства на основании присвоенных международными агентствами внешних кредитных рейтингов. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

31 декабря 2011 года	A- до AAA	BB- до BBB	B- до B+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	3 657 998	206 585	15 946	-	4 719	3 885 248
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 557 117	80	117 815	-	584	1 675 596
Торговые долговые обязательства	2 017 872	-	-	-	-	2 017 872
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	2 298 163	237 954	-	-	17 764	2 553 881
Итого	9 531 150	444 619	133 761	-	23 067	10 132 597

31 декабря 2010 года	A- до AAA	BB- до BBB	B- до B+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	3 745 616	274 196	199 473	-	2 167 083	6 386 368
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 713 171	18 303	844 701	-	118 811	2 694 986
Торговые долговые обязательства	2 175 545	-	-	-	-	2 175 545
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	762 009	-	2 651	-	915 221	1 679 881
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	57 006	50 062	-	107 068
Итого	8 396 341	292 499	1 103 831	50 062	3 201 115	13 043 848

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск на одного контрагента за 31 декабря 2011 года составил 379 722 тыс. руб. или 23,4% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2010: 277 921 тыс. руб. или 24,7%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком России. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 5% капитала Банка, за 31 декабря 2011 года составила 8261 487 тыс. руб. или 508,9% капитала Банка (2010: 3 256 468 тыс. руб. или 289,7%), что ниже лимита в 800% капитала, установленного Банком России. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 31.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

31 декабря 2011 года	Кредитные организации	Финансовое посредничество	Торговля	Строительство	Органы власти других стран	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	3 885 248	-	-	-	-	-	-	3 885 248
Прочие размещения в финансовых учреждениях	17 724	1 657 872	-	-	-	-	-	1 675 596
Торговые долговые обязательства	496 452	-	-	-	1 521 420	-	-	2 017 872
Требования по производным финансовым инструментам	6 645	3 291 174	-	-	-	-	-	3 297 819
Средства в других банках (кр. ЦБ РФ)	2 553 881	-	-	-	-	-	-	2 553 881
Кредиты юридическим лицам	-	-	1 342 769	-	-	16 172	-	1 358 941
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	105 410	105 410
Денежные требования по конверсионным операциям	-	5 698 488	-	-	-	-	-	5 698 488
Прочие финансовые активы	394	78 852	-	-	-	-	1 120	80 366
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	-	793	-	-	37 248	16 713	54 754
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	15 556	-	-	-	2 185	17 741
Итого	6 960 344	10 726 386	1 359 118	-	1 521 420	53 420	125 428	20 746 116

31 декабря 2010 года	Кредитные организации	Финансово е посредниче ство	Торговля	Строитель- ство	Органы власти других стран	Прочие отрасли	Физически е лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	6 386 368	-	-	-	-	-	-	6 386 368
Прочие размещения в финансовых учреждениях	558 145	2 136 841	-	-	-	-	-	2 694 986
Торговые долговые обязательства	-	-	-	-	2 175 545	-	-	2 175 545
Средства в других банках (кр. ЦБ РФ)	1 679 881	-	-	-	-	-	-	1 679 881
Кредиты юридическим лицам	-	12 237	1 172 400	158 713	-	-	-	1 343 350
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	208 305	208 305
Денежные требования по конверсионным операциям	-	554 524	-	-	-	-	-	554 524
Учтенные векселя клиентов	-	146 589	-	-	-	-	-	146 589
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	107 068	-	-	-	-	-	-	107 068
Прочие финансовые активы	1 270	1 213 301	-	-	-	-	-	1 214 571
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	50 123	4 929	55 052
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	56 069	-	-	-	1 325	57 394
Итого	8 732 732	4 063 492	1 228 469	158 713	2 175 545	50 123	214 559	16 623 633

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Функции оценки и управления риском потери ликвидности возложены на Отдел учета и отчетности. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	65,6	154,2	62,5	154,9	66,1	5,0
Среднее	105,7	106,1	124,2	131,0	16,5	14,8
Максимум	162,9	157,4	173,5	161,0	66,1	23,3
Минимум	65,9	64,5	55,8	110,2	0,2	5,0
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

31 декабря 2011 года

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	320 040	3 302 117	643 254	122 754	-	-	4 388 165
Средства клиентов	4 147 581	1 726 626	3 380 411	2 047 304	5 901 744	-	17 203 666
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	610 486	50 757	10 000	-	-	671 243
Прочие заемные средства	-	-	-	27 300	598 696	-	625 996
Прочие финансовые обязательства	-	134	173	-	-	-	307
Финансовые обязательства,	-	17 584	-	-	-	-	17 584

предназначенные для торговли Обязательства по предоставлению кредитов	-	17 741	-	-	-	-	17 741
Итого финансовых обязательств	4 467 621	5 674 688	4 074 595	2 207 358	6 500 440	-	22 924 702

31 декабря 2010 года

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	27 033	2 501 548	790 136	117 933	-	-	3 436 650
Средства клиентов	3 738 798	3 484 396	4 322 747	869 374	4 195 478	-	16 610 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 251 390	351 693	85 000	-	-	1 688 083
Прочие заемные средства	-	-	-	27 300	625 969	-	653 269
Прочие финансовые обязательства	-	237	16	85	7	-	345
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	33 931	191 830	-	-	-	225 761
Обязательства по предоставлению кредитов	-	57 394	-	-	-	-	57 394
Итого финансовых обязательств	3 765 831	7 328 896	5 656 422	1 099 692	4 821 454	-	22 672 295

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2011 года

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	6 146 665	-	-	-	-	6 146 665
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	283 169	283 169
Финансовые активы, предназначенные для торговли	5 315 691	-	-	-	-	5 315 691
Средства в других банках	1 449 010	2 104 981	-	-	-	3 553 991
Кредиты и авансы клиентам	36 238	6 047 260	995 699	83 642	-	7 162 839
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	74 250	74 250
Основные средства и НМА	-	-	-	-	146 370	146 370
Текущие требования по налогу на прибыль	-	65 888	-	-	-	65 888
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	33 061	33 061
Прочие активы	80 366	82 682	-	-	-	163 048
Итого активов	13 027 970	8 300 811	995 699	83 642	536 850	22 944 972
Обязательства:						
Средства других банков	3 622 497	626 167	114 073	-	-	4 362 737
Средства клиентов	5 870 676	3 332 309	1 945 131	5 091 777	-	16 239 893
Выпущенные векселя	603 296	48 447	9 033	-	-	660 776
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	17 584	-	-	-	-	17 584
Прочие заемные средства	-	-	-	392 647	-	392 647
Прочие обязательства	134	28 597	9 173	-	-	37 904
Итого обязательств	10 114 187	4 035 520	2 077 410	5 484 424	-	21 711 541
Чистый разрыв ликвидности	2 913 783	4 265 291	(1 081 711)	(5 400 782)	536 850	1 233 431
Совокупный разрыв ликвидности	2 913 783	7 179 074	6 097 363	696 581	1 233 431	-

За 31 декабря 2010 года

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	11 022 337	-	-	-	-	11 022 337
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	118 598	118 598
Финансовые активы, предназначенные для торговли	2 296 114	5 571	-	-	-	2 301 685
Средства в других банках	3 914 935	915 221	-	-	-	4 830 156
Кредиты и авансы клиентам	96 282	923 616	981 753	251 117	-	2 252 768
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	107 068	-	-	-	-	107 068
Основные средства и НМА	-	-	-	-	43 111	43 111
Текущие требования по налогу на прибыль	-	73 770	-	-	-	73 770
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	47 414	47 414
Прочие активы	1 214 571	85 108	-	-	-	1 299 679
Итого активов	18 651 307	2 003 286	981 753	251 117	209 123	22 096 586
Обязательства:						
Средства других банков	2 517 765	768 709	110 163	-	-	3 396 637
Средства клиентов	7 212 738	4 262 423	822 602	3 373 871	-	15 671 634
Выпущенные векселя	1 240 582	339 418	74 895	-	-	1 654 895
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	33 931	191 830	-	-	-	225 761
Прочие заемные средства	-	-	-	392 620	-	392 620
Прочие обязательства	235	12 200	8 375	7	-	20 817
Итого обязательств	11 005 251	5 574 580	1 016 035	3 766 498	-	21 362 364
Чистый разрыв ликвидности	7 646 056	(3 571 284)	(34 282)	(3 515 381)	209 123	734 222
Совокупный разрыв ликвидности	7 646 056	4 074 762	4 040 480	525 099	734 222	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Правление Банка устанавливает максимальные и минимальные ставки по привлечению и размещению средств и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

31 декабря 2011 года	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	1 449 010	2 104 981	-	-	-	3 553 991
Долговые ценные бумаги	267 862	1 019 035	730 975	-	-	2 017 872
Кредиты клиентам	36 238	6 047 260	995 699	83 642	-	7 162 839
Итого активы	1 753 110	9 171 276	1 726 674	83 642	-	12 734 702
Процентные обязательства						
Средства других банков	3 302 457	626 167	114 073	-	-	4 042 697
Средства клиентов	1 723 549	3 332 309	1 945 131	5 091 778	-	12 092 767
Выпущенные долговые ценные бумаги	603 296	48 447	9 033	-	-	660 776
Прочие заемные средства	-	-	-	392 647	-	392 647
Итого обязательства	5 629 302	4 006 923	2 068 237	5 484 425	-	17 188 887
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года	(3 876 192)	5 164 353	(341 563)	(5 400 783)	-	(4 454 185)

31 декабря 2010 года	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	3 914 935	915 221	-	-	-	4 830 156
Долговые ценные бумаги	844 593	1 438 020	-	-	-	2 282 613
Кредиты клиентам	96 282	923 616	981 753	251 117	-	2 252 768
Итого активы	4 855 810	3 276 857	981 753	251 117	-	9 365 537
Процентные обязательства						
Средства других банков	2 490 732	768 709	110 163	-	-	3 369 604
Средства клиентов	3 474 376	4 262 423	822 602	3 373 871	-	11 933 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 240 582	339 418	74 895	-	-	1 654 895
Прочие заемные средства	-	-	-	392 620	-	392 620
Обязательства по финансовой аренде	15	15	-	-	-	30
Итого обязательства	7 205 705	5 370 565	1 007 660	3 766 491	-	17 350 421
Процентный разрыв за 31 декабря 2010 года	(2 349 895)	(2 093 708)	(25 907)	(3 515 374)	-	(7 984 884)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль Банка связано с переоценкой финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2011	2011	2011	2010	2010	2010
Рубли	2%	-	-	2%	-	-
Доллары США	2%	(15 598)	-	2%	(16 872)	-
Евро	2%	-	-	2%	-	-

В течение 2011 и 2010 годов Банк не привлекал средства и не размещал активы по плавающим ставкам.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с

требованиями ЦБ РФ). В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

**31 декабря
2011 года**

	В рублях	В долларах США	В евро	другие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	518 614	5 423 048	170 482	34 521	6 146 665
Обязательные резервы на счетах в Банке России	283 169	-	-	-	283 169
Финансовые активы, предназначенные для торговли	24 164	5 289 808	1 719	-	5 315 691
Средства в других банках	1 017 874	2 299 580	236 537	-	3 553 991
Кредиты и авансы клиентам	7 155 042	7 797	-	-	7 162 839
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	74 250	-	-	-	74 250
Текущие требования по налогу на прибыль	65 888	-	-	-	65 888
Отложенный налоговый актив	33 061	-	-	-	33 061
Основные средства и НМА	146 370	-	-	-	146 370
Прочие активы	160 971	1 873	-	204	163 048
Итого активов	9 479 403	13 022 106	408 738	34 725	22 944 972
Обязательства					
Средства других банков	3 418 540	590 869	353 328	-	4 362 737
Средства клиентов	11 790 947	3 304 777	1 038 952	105 217	16 239 893
Выпущенные долговые ценные бумаги	379 453	281 323	-	-	660 776
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	17 584	-	-	17 584
Прочие заемные средства	392 647	-	-	-	392 647
Прочие обязательства	36 406	1 479	9	10	37 904
Итого обязательств	16 017 993	4 196 032	1 392 289	105 227	21 711 541
Чистая балансовая позиция	(6 538 590)	8 826 074	(983 551)	(70 502)	1 233 431
Обязательства кредитного характера	70 411	-	2 084	-	72 495

**31 декабря
2010 года**

	В рублях	В долларах США	В евро	другие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 078 283	8 496 875	363 406	83 773	11 022 337
Обязательные резервы на счетах в Банке России	118 598	-	-	-	118 598
Финансовые активы, предназначенные для торговли	112 019	2 188 725	941	-	2 301 685
Средства в других банках	3 150 275	1 679 881	-	-	4 830 156
Кредиты и авансы клиентам	1 688 373	564 089	306	-	2 252 768
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	107 068	-	-	-	107 068
Текущие требования по налогу на прибыль	73 770	-	-	-	73 770
Отложенный налоговый актив	47 414	-	-	-	47 414
Основные средства и НМА	43 111	-	-	-	43 111
Прочие активы	1 200 490	98 974	65	150	1 299 679
Итого активов	8 619 401	13 028 544	364 718	83 923	22 096 586
Обязательства					
Средства других банков	2 748 300	440 072	208 265	-	3 396 637
Средства клиентов	11 344 476	3 340 359	919 944	66 855	15 671 634
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 371 763	266 996	16 136	-	1 654 895
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	219 155	2 520	4 086	225 761
Прочие заемные средства	392 620	-	-	-	392 620
Прочие обязательства	20 817	-	-	-	20 817
Итого обязательств	15 877 976	4 266 582	1 146 865	70 941	21 362 364
Чистая балансовая позиция	(7 258 575)	8 761 962	(782 147)	12 982	734 222
Обязательства кредитного характера	111 426	1 006	14	-	112 446

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2011	2011	2010	2010
Доллары США	5%	353 043	10%	700 957
Евро	5%	(39 342)	10%	(62 572)

Прочий ценовой риск

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2011	2011	2011	2010	2010	2010
Котируемые	15%	-	-	15%	13 439	-
Некотируемые	15%	-	-	15%	-	-

27. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2011	2010
До 1 года	129 405	133 570
От 1 года до 5 лет	-	323 136
Итого обязательства по операционной аренде	129 405	456 706

Обязательства кредитного характера

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре.

	2011	2010
Финансовые гарантии	54 754	55 052
Обязательства по предоставлению кредитов	17 741	57 394
Итого обязательства кредитного характера	72 495	112 446

За 31 декабря 2011 и 2010 годов резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Контрактные суммы по сделкам с некоторыми финансовыми инструментами представляют собой основу для сопоставления с инструментами, учтенными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами Банка), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами Банка) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма по сделкам с производными финансовыми инструментами, их прибыльность или убыточность, следовательно, общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов могут существенно изменяться с течением времени.

Банк осуществляет операции с форвардами, фьючерсами, срочные сделки с иностранной валютой и ценными бумагами.

Таблицы, приведенные ниже, представляют собой сравнительных анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2011 и 2010 годов.

		2011			2010		
		Контракт- ная или согласован- ная сумма сделок	Отрица- тельная справед- ливая стоимость	Положи- тельная справед- ливая стоимость	Контракт- ная или согласован- ная сумма сделок	Отрица- тельная справед- ливая стоимость	Положи- тельная справед- ливая стоимость
Фьючерсные контракты							
ценными бумагами	с						
переданные	в	3 497 869	(230 859)	-	-	-	-
доверительное управление							
Контракты							
ценными бумагами	с						
Фьючерсы:							
Покупка ценных бумаг		-	-	-	63 089 931	(17 748)	-
Продажа ценных бумаг		-	-	-	12 684 431	(169 996)	5 571
Контракты							
иностранной валютой	с						
Покупка иностранной валюты		2 125 241	(5)	1 719	2 712 401	(9 044)	-
Продажа иностранной валюты		9 149 697	(17 579)	29 090	9 621 153	(22 367)	7 639
Приобретенные опционы		-	-	-	139 100	(6 606)	-
Проданные опционы		-	-	-	40 333	-	941

Фидуциарная деятельность

Активы на ответственном хранении включают в себя следующие категории (номинальная стоимость указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг):

	За 31 декабря 2011 г.		За 31 декабря 2010 г.	
	Количество штук	Номинальная стоимость	Количество штук	Номинальная стоимость
Акции	62 600	313	-	-

Операции доверительного управления

За 31 декабря 2011 года капитал учредителей, переданный Банку в доверительное управление, составляет 3 000 тыс. руб. (2010: нет).

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов;
- для производных финансовых инструментов - на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

31 декабря 2011 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо ванием нерыноч ных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	2 017 872	3 297 819	-	5 315 691
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	17 584	-	17 584

31 декабря 2010 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо ванием нерыноч ных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	2 287 534	14 151	-	2 301 685
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	107 068	-	107 068
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	225 761	-	225 761

В течение 2011 и 2010 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

	2011	2010
Ключевой управленческий персонал Банка		
<i>Кредиты клиентам</i>		
остаток на 1 января	-	-
выдано за год	291 833	-
погашено за год	(286 610)	-
остаток за 31 декабря	5 223	-
Процентный доход	21 311	-
<i>Полученные поручительства</i>	-	1 782
<i>Средства клиентов</i>		
остаток на 1 января	90 930	26 468
привлечено за год	3 021 628	904 844
возвращено за год	(2 958 980)	(840 627)
влияние курсовой разницы	318	245
остаток за 31 декабря	153 896	90 930
Процентный расход	(10 648)	(5 861)
Краткосрочные вознаграждения	48 065	44 043
Долгосрочные вознаграждения (единый социальный налог)	1 570	1 080

30. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента. Если бы все падения справедливой стоимости акций ниже стоимости приобретения рассматривались как обесценение, Банк отразил бы дополнительный расход в своей финансовой отчетности в результате переноса отрицательных сумм из фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отчет о прибылях и убытках. За 31 декабря 2011 и 2010 годов долевых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости нет.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Данные инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости, и их справедливая стоимость будет уменьшена в корреспонденции с фондом переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. За 31 декабря 2011 и 2010 годов финансовых активов, удерживаемых до погашения нет.

Налог на прибыль.

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса. Банк отражает обязательства по ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

31. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2010 года этот коэффициент составил 15,4% (2010: 23,6%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 15,0% и 21,1% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов следующим образом:

	2011	2010
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	298 470	298 470
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	934 961	435 752
Итого капитал 1-го уровня	1 233 431	734 222
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Субординированные займы	390 000	390 000
Итого капитал 2-го уровня	390 000	390 000
Итого капитал	1 623 431	1 124 222
Активы, взвешенные с учетом риска	10 851 590	5 322 100
Коэффициент достаточности капитала	15,0%	21,1%

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 17) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня, рассчитанного по российским стандартам. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

32. События после отчетной даты

После отчетной даты и до даты утверждения отчетности не произошло событий, которые могли оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
20 июня 2012 г. (Протокол № 04)

Председатель Правления
Г.В. Ветчинин

Главный бухгалтер
В.М. Зуйкова
