

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»**

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10-66

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Национальный стандарт» и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также консолидированные результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена Советом директоров 07 июня 2012 года:

От имени Банка:

Председатель Правления
Зубов М. Г.

07 июня 2012 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Зайчикова Е. М.

07 июня 2012 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участнику и Совету директоров ООО КБ «Национальный стандарт»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Национальный стандарт» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за подготовку консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения о данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение аудитора

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

Deloitte & Touche

07 июня 2012 года
г. Москва

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы	5, 32	3,790,364	3,289,824
Процентные расходы	5, 32	<u>(2,598,057)</u>	<u>(2,313,835)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО восстановления/ (ФОРМИРОВАНИЯ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		1,192,307	975,989
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 32	<u>204,350</u>	<u>(219,562)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>1,396,657</u>	<u>756,427</u>
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	20,156	(31,557)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	8,32	(8,004)	78,603
Доходы по услугам и комиссии полученные	9, 32	317,484	330,989
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(185,279)	(103,585)
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		61,342	99,657
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	-	(31,665)
Формирование резерва по гарантиям и прочим активам	6	(20,882)	(14,832)
Обесценение гудвила	18	(258,974)	-
Прочие доходы	10	<u>23,209</u>	<u>13,992</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ (РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ		(50,948)	341,602
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,345,709	1,098,029
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 32	<u>(997,298)</u>	<u>(761,695)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		348,411	336,334
Расходы по налогу на прибыль	12	<u>(99,041)</u>	<u>(82,218)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>249,370</u>	<u>254,116</u>
Относящаяся к: участникам Группы		249,327	254,047
неконтрольной доле владения	29	<u>43</u>	<u>69</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>249,370</u>	<u>254,116</u>

От имени Банка:

Председатель Правления
Зубов М. Г.

07 июня 2012 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Зайчикова Е. М.

07 июня 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-66 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		249,370	254,116
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 55,102 тыс. руб. за 2011 год (3,328 тыс. руб. за 2010 год)		(220,401)	(13,313)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		28,969	240,803
Относящийся к:			
участникам Группы		28,926	240,734
неконтрольной доле владения		43	69
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		28,969	240,803

От имени Банка:

Председатель Правления
Зубов М. Г.

07 июня 2012 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Зайчикова Е. М.

07 июня 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-66 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к участникам материнского Банка	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
31 декабря 2009 года	3,035,000	-	(12,948)	1,149,117	4,171,169	3,046	4,174,215
Итого совокупный доход	-	-	(13,313)	254,047	240,734	69	240,803
Изменение доли владения	-	-	-	-	-	3,286	3,286
Помощь участников	-	116,030	-	-	116,030	-	116,030
31 декабря 2010 года	3,035,000	116,030	(26,261)	1,403,164	4,527,933	6,401	4,534,334
Итого совокупный доход	-	-	(220,401)	249,327	28,926	43	28,969
Реализация дочерней компании	-	-	-	-	-	(3,980)	(3,980)
Изменение доли владения	-	-	-	-	-	(251)	(251)
31 декабря 2011 года	3,035,000	116,030	(246,662)	1,652,491	4,556,859	2,213	4,559,072

От имени Банка:

Председатель Правления
Зубов М. Г.

07 июня 2012 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Зайчикова Е. М.

07 июня 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-66 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		348,411	336,334
Корректировки неденежных статей: (Восстановление)/формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(204,350)	219,562
Убыток от выбытия ссудной задолженности	11	40,909	-
Формирование резерва по гарантиям и прочим операциям	6	20,882	14,832
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7	19,081	130,892
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		(61,342)	(97,617)
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	17	-	31,665
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	8	(100,249)	(57,188)
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	11	1,488	(12,458)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	46,299	44,521
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		31,616	526,542
Чистое изменение начисленных непроцентных доходов и расходов		100,181	195,814
Обесценение гудвила		258,974	-
Прибыль от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	10	(13,438)	-
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогов и изменения операционных активов и обязательств		488,462	1,332,899
Налог на прибыль уплаченный		(57,862)	(77,808)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		430,600	1,255,091
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(234,592)	(52,462)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(1,683,286)	1,718,877
Средства в банках		(18,222)	(528,118)
Ссуды, предоставленные клиентам		(3,037,749)	(6,979,866)
Прочие активы		(2,778)	(274,926)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации		952,312	(480,000)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		206,145	-
Депозиты банков		31,156	4,007,600
Депозиты клиентов		7,543,421	4,023,888
Долговые ценные бумаги, (погашенные)/выпущенные в ходе обычной деятельности		(3,137,959)	2,728,504
Прочие обязательства		(3,182)	(11,221)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		1,045,866	5,407,367

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	19	(42,112)	(32,232)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		878	475
Вложения во внеоборотные активы, предназначенные для продажи		(472,533)	-
Выручка от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		451,988	1,136,574
Чистый результат от погашения доли в дочерней компании		(3,980)	-
Изменение доли участия в дочерней компании		(251)	-
Выручка от продажи инвестиций в недвижимость		-	97,000
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(9,040,425)	(7,661,602)
Реализация финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		6,835,010	1,375,613
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(2,271,425)	(5,084,172)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение облигаций		(2,000,000)	-
Поступления от выпуска облигаций		3,500,000	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		1,500,000	-
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		4,522	(2,545)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		278,963	320,650
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	13	2,057,599	1,736,949
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	13	2,336,562	2,057,599

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 2,449,875 тыс. руб. и 3,673,798 тыс. руб. соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 2,286, 500 тыс. руб. и 3,401,957 тыс. руб. соответственно.

От имени Банка:

Председатель Правления
Зубов М. Г.

07 июня 2012 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Зайчикова Е. М.

07 июня 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-66 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

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

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие организации, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

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

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

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

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

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

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

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

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

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 35.

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

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая компании специального назначения), контролируемых Банком (дочерних компаний). Компания считается контролируемой, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

Доходы и расходы дочерних предприятий, приобретенных или проданных в течение года, включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе начиная с момента их фактического приобретения или до фактической даты продажи соответственно. Общий совокупный доход дочерних предприятий относится на акционеров Банка и неконтрольные доли владения, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтрольным долям владения.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все операции между предприятиями Группы, соответствующие остаткам в расчетах и нереализованные прибыли и убытки от операций внутри Группы при консолидации исключаются.

Неконтрольные доли владения

Неконтрольные доли владения представляют долю прибылей или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтрольные доли владения представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения долей владения Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей владения. В случае учета активов дочернего предприятия по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Банк напрямую продал соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

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

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

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

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссиям

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

Признание дивидендных доходов

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

Признание доходов от аренды

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

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы категории ОССЧПУ

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

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

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

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

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

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Группы также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство считает, что справедливую стоимость можно надежно

оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

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

Займы и дебиторская задолженность

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды с пересмотренными условиями

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

Списание предоставленных ссуд и средств

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевые инструменты

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

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

Финансовые обязательства

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33.

Прочие финансовые обязательства

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

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

Встроенные производные инструменты

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Операционная аренда

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

Группа как арендодатель

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

Группа как арендатор

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

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

Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

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

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила

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

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

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

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

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

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

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

Резервы

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

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

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

Условные обязательства

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

Фидуциарная деятельность

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

Иностранная валюта

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

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

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Руб./долл. США	32.1961	30.4769
Руб./евро	41.6714	41.3331

Сделки по объединению бизнеса

Сделки по объединению бизнеса учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (1) активов, переданных Группой, (2) обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемой компании, а также (3) долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над компанией. Все связанные с этим расходы как правило отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

На дату приобретения идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- отложенные налоговые активы и обязательства, или активы, относящиеся к соглашениям по выплате вознаграждения работникам, признаются и оцениваются в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль» и МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» соответственно;
- обязательства или долевые ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемой компании по выплатам, рассчитываемым на основе цены акций, или с соглашениями Группы по выплатам, рассчитываемым на основе цены акции, заключенными взамен соглашений приобретаемой компании по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций» на дату приобретения; и

- активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность», оцениваются в соответствии с МСФО 5.

Гудвил рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтрольных долей владения в приобретенной компании и справедливой стоимости, ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании, такое превышение относится на прибыль в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтрольные доли владения, представляющие существующие доли собственности и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов организации в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в размере пропорциональной части неконтрольной доли владения в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтрольных долей владения оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях на основе метода, определенного другим МСФО.

В случае когда вознаграждение, переданное Группой в рамках сделки по объединению бизнеса, включает активы или обязательства, являющиеся результатом договоренностей об обусловленном вознаграждении, обусловленное вознаграждение оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения и включается в состав вознаграждения, переданного по сделке по объединению бизнеса. Изменения справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, отвечающие критериям корректировок периода оценки, отражаются путем ретроспективной корректировки, с одновременной корректировкой гудвила. Корректировки периода оценки – это корректировки, которые возникают в результате появления дополнительной информации в периоде оценки (который не может превышать одного года с даты приобретения) о фактах и обстоятельствах, существовавших на дату приобретения.

Последующий учет изменений справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, не отвечающих критериям корректировок периода оценки, зависит от классификации обусловленного вознаграждения. Обусловленное вознаграждение, классифицированное как капитал, не переоценивается на последующие отчетные даты, а его последующая выплата учитывается в составе капитала. Обусловленное вознаграждение, классифицированное как актив или обязательство, переоценивается на последующие отчетные даты в соответствии с МСБУ 39 или МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (согласно установленным требованиям), при этом соответствующая возникающая разница относится на прибыли или убытки.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее имевшиеся у Группы долевые ценные бумаги приобретенной компании переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения контроля, а возникающая разница отражается в прибылях или убытках. Суммы переоценки ранее имевшейся доли в приобретенной компании до даты приобретения контроля, которые учитывались в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в прибыли или убытки, если такой подход должен был бы применяться при выбытии такой доли.

Если первоначальный учет сделки по объединению бизнеса не завершён на конец отчетного периода, в котором происходит объединение, в отчетности представляются оценочные суммы по статьям, оценка которых не завершена. Эти оценочные суммы корректируются (также могут признаваться дополнительные активы или обязательства) в течение периода оценки (см. выше) по мере выяснения фактов и обстоятельств, существовавших на дату приобретения, которые оказали бы влияние на суммы, признанные в отчетности на эту дату, если бы они были известны в то время.

Сделки по объединению бизнеса, имевшие место до 1 января 2011 года, учитывались в соответствии с предыдущей редакцией МСФО 3.

Гудвил

Гудвил, возникающий при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, установленной на дату приобретения бизнеса (см. выше) за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Для оценки на предмет обесценения гудвил распределяется между всеми генерирующими денежные потоки учетными единицами («генерирующими единицами») или группами генерирующих единиц Группы, которые предположительно получают выгоды за счет синергии, достигнутой в результате объединения.

Оценка обесценения генерирующих единиц, среди которых был распределен гудвил, проводится ежегодно или чаще, если есть признаки обесценения такой единицы. Если возмещаемая стоимость генерирующей единицы оказывается ниже ее балансовой стоимости, убыток от обесценения сначала относится на уменьшение балансовой стоимости гудвила данной единицы, а затем на остальные активы данной единицы пропорционально балансовой стоимости каждого актива. Убытки от обесценения гудвила признаются непосредственно в прибыли или убытке в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению в последующих периодах.

При выбытии соответствующей генерирующей единицы соответствующая сумма гудвила учитывается при определении прибыли или убытка от выбытия.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Основные источники неопределенности в оценках

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

Обесценение ссуд, предоставленных клиентам

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 31,692,217 тыс. руб. и 28,295,827 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 1,298,440 тыс. руб. и 1,504,648 тыс. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 33, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа может использовать методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 33 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Обесценение гудвила

Для анализа гудвила на обесценение проводится оценка эксплуатационной ценности генерирующих единиц, к которым отнесен гудвил. При расчете эксплуатационной ценности руководство оценивает будущие потоки денежных средств, которые ожидается получить от генерирующей единицы, и определяет уместную ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости.

Балансовая стоимость гудвила на отчетную дату составляла 107,534 тыс. руб. после того, как в 2011 году был признан убыток от обесценения в сумме 258,974 тыс. руб.

Отложенные налоговые требования

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

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

- МСФО 3 (2008) «Сделки по объединению бизнеса» – поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: требования к передаче обусловленного вознаграждения в связи с операцией по объединению бизнеса, проведенной до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; оценка неконтрольных долей владения; незамещенные и добровольно замещенные выплаты, рассчитываемые на основе цены акций;
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации;
- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» – (пересмотренный в 2010 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

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

Поправки к МСБУ 24 – Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (в результате пересмотра стандарта в 2010 году) не оказывают влияния на Группу, поскольку Группа не является связанным с государством предприятием.

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

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

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

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

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

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

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

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

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

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение стандарта, за исключением того, что в первый год применения от организации не требуется предоставление сравнительной информации за периоды, начинающиеся до 1 июля 2011 года. В настоящее время Группа оценивает влияние измененного стандарта на консолидированную финансовую отчетность.

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

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

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. Руководство Группы предполагает, что МСФО 9 будет применяться в консолидированной финансовой отчетности Группы за годовой период, начинающийся 1 января 2015 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

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

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

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

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

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

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

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

Группа предполагает принять данный пакет стандартов, начиная с 01 января 2013 года, и в настоящее время оценивает влияние принятия данных стандартов.

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

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

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

В настоящее время Группа оценивает влияние измененного стандарта на консолидированную финансовую отчетность.

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

Поправки к МСБУ 1:

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

По мнению руководства Группы, данные поправки не окажут существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

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

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение. По мнению руководства Группы, данные поправки не окажут существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

4. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

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

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

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

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

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

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

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Инвес- тиционная деятель- ность	Нераспре- деленные суммы	По состоянию на 31 декабря 2011 года и за год, закон- чившийся на эту дату Итого
Процентные доходы	103,528	2,881,815	805,021	-	3,790,364
Процентные расходы	(501,945)	(1,375,378)	(720,734)	-	(2,598,057)
Восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9,218	195,132	-	-	204,350
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	20,156	-	20,156
Доходы по услугам и комиссии полученные	40,714	275,206	1,564	-	317,484
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(46,546)	(129,923)	(8,810)	-	(185,279)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	6,535	98,056	(112,595)	-	(8,004)
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	61,342	-	61,342
Дивидендный доход	-	-	2,586	-	2,586
Формирование резервов по прочим операциям	(582)	(20,300)	-	-	(20,882)
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся для продажи	-	-	-	-	-
Обесценение гудвила	(89,479)	(169,495)	-	-	(258,974)
Прочие доходы	9	6,189	14,425	-	20,623
Внешние операционные (расходы)/доходы	(478,548)	1,761,302	62,955	-	1,345,709
Доходы/(расходы) по прочим сегментам	488,659	(674,786)	186,127	-	-
Итого операционные доходы	10,111	1,086,516	249,082	-	1,345,709
Операционные расходы	(121,169)	(599,365)	(273,437)	(3,327)	(997,298)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(111,058)	487,151	(24,355)	(3,327)	348,411
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(99,041)	(99,041)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(111,058)	487,151	(24,355)	(102,368)	249,370
Активы сегментов	1,261,795	26,728,375	18,412,473	67,019	46,469,662
Обязательства сегментов	8,536,719	19,817,737	13,536,295	19,839	41,910,590
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(13,314)	(27,615)	(5,370)	-	(46,299)
Капитальные затраты	4,186	28,516	9,410	-	42,112

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Инвес- тиционная деятель- ность	Нераспре- деленные суммы	По состоянию на 31 декабря 2010 года и за год, закон- чившийся на эту дату Итого
Процентные доходы	245,507	2,693,100	351,217	-	3,289,824
Процентные расходы	(507,847)	(1,115,826)	(690,162)	-	(2,313,835)
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	77,891	(297,453)	-	-	(219,562)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(31,557)	-	(31,557)
Доходы по услугам и комиссии полученные	27,239	299,644	4,106	-	330,989
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(59,729)	(18,576)	(25,280)	-	(103,585)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	46,397	215,420	(183,214)	-	78,603
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	99,657	-	99,657
Формирование резервов по прочим операциям	-	(13,458)	-	(1,374)	(14,832)
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся для продажи	-	-	(31,665)	-	(31,665)
Прочие доходы	328	6,807	3,027	3,829	13,992
Внешние операционные (расходы)/доходы	(170,214)	1,769,658	(503,871)	2,455	1,098,029
Доходы/(расходы) по прочим сегментам	176,493	(79,138)	(97,355)	-	-
Итого операционные доходы/(расходы)	6,279	1,690,520	(601,226)	2,484	1,098,029
Операционные расходы	(116,317)	(436,411)	(208,054)	(913)	(761,695)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(110,038)	1,254,109	(809,280)	(1,542)	336,334
Расход по налогу на прибыль	-	-	34,717	(116,935)	(82,218)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(110,038)	1,254,109	(774,563)	(115,393)	254,116
Активы сегментов	1,165,306	26,922,754	10,824,738	-	38,912,798
Обязательства сегментов	5,910,801	14,184,274	14,283,389	-	34,378,464
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(16,672)	(20,383)	(7,465)	-	(44,520)
Капитальные затраты	996	22,613	8,623	-	32,232

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
процентные доходы по активам, которые были обесценены	2,429,621	2,800,364
процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	443,039	196,917
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	24,320	6,474
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	<u>893,384</u>	<u>286,069</u>
Итого процентные доходы	<u>3,790,364</u>	<u>3,289,824</u>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	2,863,333	2,977,503
Проценты по средствам в банках	<u>9,327</u>	<u>19,778</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>2,872,660</u>	<u>2,997,281</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>2,598,057</u>	<u>2,313,835</u>
Итого процентные расходы	<u>2,598,057</u>	<u>2,313,835</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	1,365,533	1,387,926
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	728,324	465,740
Проценты по средствам банков	259,330	152,750
Проценты по субординированному займу	236,700	236,700
Проценты по средствам Центрального банка Российской Федерации	<u>8,170</u>	<u>70,719</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>2,598,057</u>	<u>2,313,835</u>
Чистый процентный доход до восстановления/(формирования) резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	<u>1,192,307</u>	<u>975,989</u>

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2009 года	1,623,559
Формирование резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	219,562
Списание активов	<u>(338,473)</u>
31 декабря 2010 года	1,504,648
Восстановление резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	(204,350)
Списание активов	<u>(1,858)</u>
31 декабря 2011 года	<u>1,298,440</u>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии	Итого
31 декабря 2009 года	12,838	1,135	13,973
Формирование резервов	<u>1,374</u>	<u>13,458</u>	<u>14,832</u>
31 декабря 2010 года	14,212	14,593	28,805
Формирование резервов	<u>1,819</u>	<u>19,063</u>	<u>20,882</u>
31 декабря 2011 года	<u>16,031</u>	<u>33,656</u>	<u>49,687</u>

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Корректировка справедливой стоимости	(19,081)	(130,892)
Чистая прибыль по торговым операциям	<u>39,237</u>	<u>99,335</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>20,156</u>	<u>(31,557)</u>

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Торговые операции, нетто	(108,253)	21,415
Курсовые разницы, нетто	<u>100,249</u>	<u>57,188</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>(8,004)</u>	<u>78,603</u>

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	141,421	148,273
Кассовые операции	87,174	93,961
Операции инкассации	24,624	21,231
Предоставление гарантий	15,276	8,017
Операции с пластиковыми картами	8,880	7,839
Проведение процедур валютного контроля	2,014	1,045
Прочее	38,095	50,623
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	317,484	330,989
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Агентские услуги	121,974	51,721
Операции с пластиковыми картами	36,919	28,422
Расчетные операции	9,870	9,924
Операции инкассации и кассовые операции	6,214	4,217
Операции с валютными ценностями	2,683	1,753
Услуги депозитария	2,649	1,475
Операции доверительного управления и другая фидуциарная деятельность	-	652
Прочее	4,970	5,421
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	185,279	103,585

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Доходы от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	13,438	-
Дивиденды полученные	2,586	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	1,675	6,454
Прочее	5,510	7,538
Итого прочие доходы	23,209	13,992

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Заработная плата и премии	468,594	340,159
Страховые взносы во внебюджетные фонды	79,512	49,002
Техническое обслуживание основных средств	58,383	62,870
Налоги (кроме налога на прибыль)	52,818	46,450
Текущая аренда	52,097	51,599
Расходы на мониторинг предметов залога	48,376	17,334
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	46,299	44,520
Убыток от выбытия ссудной задолженности	40,909	-
Охрана	31,062	29,495
Платежи в фонд страхования вкладов	24,685	16,653
Расходы по эксплуатации программного обеспечения	19,466	20,308
Телекоммуникации	13,446	15,509
Расходы на страхование имущества	12,199	9,411
Расходы на рекламу	7,324	5,260
Профессиональные услуги	6,511	10,463
Канцтовары	4,297	2,914
Транспортные расходы	3,360	3,639
Представительские расходы	2,017	2,203
Убыток от выбытия основных средств	1,488	752
Убыток от выбытия инвестиционной недвижимости	-	11,706
Прочие затраты	24,455	21,448
Итого операционные расходы	997,298	761,695

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, в которой работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

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

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

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

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Ссудам, предоставленным клиентам	26,893	22,173
Финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2,511	21,674
Финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	29,892	52,120
Прочим активам	(3,221)	444
Прочим обязательствам	14,395	9,406
Основным средствам	(23,984)	(13,463)
Выпущенным ценным бумагам	8,196	(13,137)
Внеоборотным активам, предназначенным для продажи	7,469	-
Налоговому убытку, перенесенному на следующие периоды	10,572	-
	<u>72,723</u>	<u>79,217</u>
Непризнанный отложенный налоговый актив	<u>(29,684)</u>	<u>(46,328)</u>
Чистые отложенные налоговые активы	<u>43,039</u>	<u>32,889</u>
Отложенные налоговые активы	62,878	38,563
Отложенные налоговые обязательства	<u>(19,839)</u>	<u>(5,674)</u>
Чистые отложенные налоговые активы	<u>43,039</u>	<u>32,889</u>

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Прибыль до налогообложения	<u>348,411</u>	<u>336,334</u>
Налог по установленной ставке (20%)	69,682	67,267
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(16,644)	(2,404)
Налоговый эффект от применения различных ставок налогообложения	(12,588)	(4,017)
Налоговый эффект обесценения гудвила	51,795	-
Налоговый эффект от постоянных разниц	6,796	21,372
Расходы по налогу на прибыль	<u>99,041</u>	<u>82,218</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	54,089	38,243
Изменение суммы отложенного налога на прибыль	<u>44,952</u>	<u>43,975</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>99,041</u>	<u>82,218</u>

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль		
На 1 января – отложенные налоговые активы	38,563	73,536
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	(5,674)	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	55,102	3,328
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в консолидированном отчете о прибылях и убытках	<u>(44,952)</u>	<u>(43,975)</u>
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	62,878	38,563
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	<u>(19,839)</u>	<u>(5,674)</u>

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные средства в кассе	463,755	519,334
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	<u>1,873,771</u>	<u>1,160,279</u>
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	<u>2,337,526</u>	<u>1,679,613</u>

На 31 декабря 2011 и 2010 года обязательный резерв в Центральном банке Российской Федерации, включенный в остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации, составляет 422,481 тыс. руб. и 187,889 тыс. руб. соответственно. Группа обязана депонировать обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации на постоянной основе.

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2,337,526	1,679,613
Корреспондентские счета банков	<u>421,517</u>	<u>565,875</u>
	2,759,043	2,245,488
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	<u>(422,481)</u>	<u>(187,889)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>2,336,562</u>	<u>2,057,599</u>

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

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

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли	<u>1,713,977</u>	<u>20,780</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>1,713,977</u>	<u>20,780</u>

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2011 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2010 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
Долговые ценные бумаги:				
- облигации российских компаний	7.50%-12.50%	1,109,712	10.30%	10,051
- облигации российских банков	7.25%-8.50%	<u>604,265</u>	9.00%-11.15%	<u>10,729</u>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		<u>1,713,977</u>		<u>20,780</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены облигации российских компаний, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, справедливой стоимостью 859,564 тыс. руб. (Примечание 25).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 1,713,977 тыс. руб. и 8,550 тыс. руб. соответственно, были переданы в доверительное управление УК «ОЭМК-Инвест».

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Корреспондентские счета	421,517	565,875
Средства, размещённые на брокерских счетах в финансовых организациях	228,509	25,410
Срочные депозиты	10,382	12,984
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	198,050
Итого средства в банках	660,408	802,319

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

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, предоставленные клиентам	28,316,583	26,834,799
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	3,375,634	1,461,028
	<u>31,692,217</u>	<u>28,295,827</u>
За вычетом резерва под обесценение	(1,298,440)	(1,504,648)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	30,393,777	26,791,179

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

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	13,994,697	7,178,919
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	5,778,613	5,464,839
Ссуды, обеспеченные депозитами клиентов и долговыми ценными бумагами, выпущенными Группой	2,569,707	218,810
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	1,471,357	559,911
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	555,076	1,327,459
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	495,173	408,213
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	473,090	305,160
Ссуды, обеспеченные залогом доли в уставном капитале	178,268	330,001
Необеспеченные ссуды	6,176,236	12,502,515
	<u>31,692,217</u>	<u>28,295,827</u>
За вычетом резерва под обесценение	(1,298,440)	(1,504,648)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	30,393,777	26,791,179

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Финансовый сектор	8,377,858	9,246,782
Торговля	6,404,825	6,344,703
Транспорт	2,339,495	3,190,347
Строительство	2,022,903	2,972,525
Недвижимость и финансовая аренда	7,447,925	1,877,809
Производство	2,833,316	1,825,239
Физические лица	716,382	1,088,844
Услуги	449,718	500,059
Сельское хозяйство	380,897	178,506
Пищевая промышленность	279,326	158,941
Издательская деятельность	165,432	124,160
Добывающая промышленность	100,000	123,549
Отдых и общественное питание	-	630,947
Средства массовой информации	-	9,975
Прочее	174,140	23,441
	<u>31,692,217</u>	<u>28,295,827</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(1,298,440)</u>	<u>(1,504,648)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>30,393,777</u>	<u>26,791,179</u>

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

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

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

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

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года			
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	14,662,979	(1,016,740)	13,646,239	13,378,284	(863,998)	12,514,286
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	4,559,624	(281,700)	4,277,924	9,573,692	(640,650)	8,933,042
Необесцененные ссуды	<u>12,469,614</u>	<u>-</u>	<u>12,469,614</u>	<u>5,343,851</u>	<u>-</u>	<u>5,343,851</u>
Итого	<u>31,692,217</u>	<u>(1,298,440)</u>	<u>30,393,777</u>	<u>28,295,827</u>	<u>(1,504,648)</u>	<u>26,791,179</u>

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года просроченная задолженность по предоставленным ссудам составляет 269,889 тыс. руб. и 217,978 тыс. руб., соответственно. По данным просроченным ссудам были созданы резервы под убытки от обесценения в размере 98.89% и 100% от балансовой стоимости, соответственно.

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги:				
- векселя российских банков	6.24%-8.97%	3,037,174	0%-8.75%	737,694
- государственные ценные бумаги	6.88%-11.20%	2,175,716	6.88%-11.20%	1,125,318
- облигации российских компаний	6.00%-19.00%	1,581,107	7.00%-19.00%	2,222,100
- облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	8.00%-14.00%	1,079,208	7.88%-14.00%	693,794
- облигации российских банков	7.20%-9.00%	996,619	6.90%-11.00%	1,425,451
- еврооблигации	6.00%-11.25%	571,583	7.50%	84,388
- векселя российских компаний		-	8%	1,009,630
Итого долговые ценные бумаги		9,441,407		7,298,375
Долевые ценные бумаги:				
- акции российских банков		-		20,810
- акции российских компаний		-		78,164
Итого долевые ценные бумаги		-		98,974
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		9,441,407		7,397,349

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, Группа не признавала убытков от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года, Группа признала убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере 31,665 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, были, в том числе, включены краткосрочные ОФЗ, облигации российских компаний и российских банков, справедливой стоимостью 3,309,757 тыс. руб. и 4,467,266 тыс. руб., соответственно, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками и клиентами. Расчеты по всем соглашениям, действующим на 31 декабря 2011 года, были произведены в январе 2012 года (см. Примечания 23, 24, 25).

18. ГУДВИЛ

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года балансовая стоимость гудвила составила 107,534 тыс. руб. и 366,508 тыс. руб., соответственно. Гудвил возник при приобретении акций ОАО «Русский Южный Банк». В течение 2011 года Банком было признано обесценение гудвила в сумме 258,974 тыс. руб.

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капиталовложения	Всего
По первоначальной стоимости						
31 декабря 2009 года	267,176	141,184	45,287	4,452	6,129	464,228
Приобретения	-	-	-	-	32,232	32,232
Перемещение	51	30,460	1,722	-	(32,233)	-
Выбытия	-	(5,225)	(5,576)	-	-	(10,801)
31 декабря 2010 года	267,227	166,419	41,433	4,452	6,128	485,659
Приобретения	18,188	20,083	3,819	-	22	42,112
Перемещение	-	101	-	-	(101)	-
Выбытия	-	(5,280)	(410)	(4,052)	-	(9,742)
31 декабря 2011 года	285,415	181,323	44,842	400	6,049	518,029
Накопленная амортизация и обесценение						
31 декабря 2009 года	20,446	76,606	19,467	3,343	-	119,862
Начисления за период	6,826	30,168	7,523	3	-	44,520
Списано при выбытии	-	(4,951)	(4,622)	-	-	(9,573)
31 декабря 2010 года	27,272	101,823	22,368	3,346	-	154,809
Начисления за период	7,970	28,839	9,447	43	-	46,299
Списано при выбытии	-	(3,977)	(184)	(3,215)	-	(7,376)
31 декабря 2011 года	35,242	126,685	31,631	174	-	193,732
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2011 года	250,173	54,638	13,211	226	6,049	324,297
31 декабря 2010 года	239,955	64,596	19,065	1,106	6,128	330,850

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 63,770 тыс. руб. и 54,170 тыс. руб., соответственно.

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые активы:		
Справедливая стоимость сделок спот	53,376	123,621
Дебиторская задолженность по финансовым операциям	25,404	40,356
За вычетом резервов под обесценение	(10,501)	(14,212)
Итого прочие финансовые активы	68,279	149,765
Прочие нефинансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	107,828	111,604
Расходы будущих периодов	14,207	11,544
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	6,187	5,875
Прочее	825	3,905
За вычетом резервов под обесценение	(5,530)	-
Итого прочие нефинансовые активы	123,517	132,928
Итого прочие активы	191,796	282,693

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

21. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Участие в долевом строительстве	942,615	1,103,689
Недвижимость и прочее имущество	<u>289,306</u>	<u>94,249</u>
Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи	<u>1,231,921</u>	<u>1,197,938</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость и прочее имущество на сумму 289,306 тыс. руб. и 94,249 тыс. руб., соответственно, полученные Группой в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств, а также в результате завершения строительства объектов по договорам долевого участия. Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов будет возмещена посредством продажи. Руководство Группы утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям с тем, чтобы реализовать эти активы.

Участие в долевом строительстве представляет собой участие Группы в строительстве многоквартирных домов в городах Тюмень, Калуга и Звенигород. С целью реализации данных активов руководство Группы разработало соответствующий план продажи и осуществляет активные маркетинговые мероприятия.

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

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

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

23. ДЕПОЗИТНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Депозитные инструменты в ЦБ РФ представлены следующим образом:

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года по соглашениям РЕПО с Центральным банком Российской Федерации переданы ОФЗ, муниципальные и корпоративные облигации справедливой стоимостью 1,870,224 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в качестве обеспечения по кредитам, полученным от Центрального банка Российской Федерации, переданы права требования по кредитным договорам балансовой стоимостью 510,614 тыс. руб. и векселя ОАО «Промсвязьбанк» балансовой стоимостью 267,193 тыс. руб. (см. Примечания 16 и 17).

24. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

Депозиты банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты банков	4,439,431	2,329,630
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1,838,796	3,803,170
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	1,851	3,659
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	6,280,078	6,136,459

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года средства банков и иных финансовых учреждений включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 1,838,796 тыс. руб. и 3,803,170 тыс. руб. соответственно, со сроком погашения в январе 2012 и 2011 года, соответственно.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года средства банков и иных финансовых учреждений в сумме 1,545,359 тыс. руб. (25%) и 2,726,743 тыс. руб. (44%), соответственно, были предоставлены двумя и шестью банками, что представляет собой значительную концентрацию.

25. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты	19,609,385	13,885,607
Депозиты до востребования	5,480,912	4,236,643
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	858,888	214,516
Итого средства клиентов	25,949,185	18,336,766

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года средства клиентов в сумме 11,592,635 тыс. руб. (45%) и 10,407,237 тыс. руб. (57%) соответственно, относились к четырем клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила 1,194,164 тыс. руб. и 274,968 тыс. руб. соответственно.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	8,487,555	5,906,424
Производство	4,297,747	2,497,024
Финансовый сектор	3,276,538	4,857,888
Нефть и газ	3,000,000	-
Услуги	2,042,019	2,342,320
Торговля	1,970,761	620,991
Строительство	1,425,509	427,803
Транспорт	886,671	720,150
Недвижимость и финансовая аренда	156,853	378,947
Сельское хозяйство	14,658	24,555
Черная металлургия	-	83,481
Прочее	390,874	477,183
Итого средства клиентов	25,949,185	18,336,766

26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/ год	Эффективная годовая процентная ставка %	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Рублевые облигации	3/2012-5/2014	10.00%-10.90%	3,157,591	1,637,257
Дисконтные векселя	1/2012-11/2013	3.04%-12.32%	1,930,274	2,765,655
Процентные векселя	1/2012-8/2016	5.30%-12.00%	149,090	2,258,069
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			5,236,955	6,660,981

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность	139,101	7,729
Резервы по гарантиям	33,656	14,593
Задолженность по неиспользованным отпускам	23,604	21,541
Обязательства по сделкам спот	15,343	117,657
Расчеты по ценным бумагам	-	1,600
Итого прочие финансовые обязательства	211,704	163,120
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	10,437	26,531
Доходы будущих периодов	5,179	5,304
Прочее	-	5,342
Итого прочие нефинансовые обязательства	15,616	37,177
Итого прочие обязательства	227,320	200,297

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

28. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

Субординированный заем представлен следующим образом:

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

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

11 июня 2010 года срок погашения субординированного займа в размере 1,720,000 тыс. руб. был продлен с 20 апреля 2012 года до 20 апреля 2020 года. Процентная ставка по данному субординированному займу была повышена с 8% до 11%.

29. НЕКОНТРОЛЬНЫЕ ДОЛИ ВЛАДЕНИЯ

Неконтрольные доли владения представлены следующим образом:

	ОАО «Русский Южный банк»	Вложения в ПИФы	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2009 года	1,118	1,928	3,046
Изменение доли владения	-	3,286	3,286
Чистая прибыль, относящаяся к неконтрольной доли владения	69	-	69
31 декабря 2010 года	1,187	5,214	6,401
Изменение доли владения	-	(251)	(251)
Реализация дочерней компании	-	(3,980)	(3,980)
Чистая прибыль, относящаяся к неконтрольной доли владения	69	(26)	43
31 декабря 2011 года	1,256	957	2,213

30. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

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

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

31. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 33,656 тыс. руб. и 14,593 тыс. руб. соответственно (см. Примечание 6).

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	907,397	977,713
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,185,609	2,036,037
	<u>3,093,006</u>	<u>3,013,750</u>
Резервы по гарантиям	(33,656)	(14,593)
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	<u>3,059,350</u>	<u>2,999,157</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 2,185,609 тыс. руб. и 2,036,037 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года соответственно.

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

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

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

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

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

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

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

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

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к

замедлению темпов роста или рецессии экономики РФ, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на бизнесе Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

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

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	3,295,989	31,692,217	1,364,298	28,295,827
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	3,293,402		1,361,798	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	2,587		2,500	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(191,072)	(1,298,440)	(78,141)	(1,504,648)
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	(191,054)		(77,946)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(18)		(195)	
Средства клиентов	6,550,996	25,949,185	6,932,610	18,336,766
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	6,276,353		6,555,560	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	274,643		377,050	
Субординированный заем	2,220,000	2,220,000	2,220,000	2,220,000
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	2,220,000		2,220,000	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,000	2,185,609	7,500	2,036,037
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	2,000		7,500	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	560,000	907,397	568,500	977,713
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	560,000		568,500	

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

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства Группы представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Заработная плата и премии	55,881	548,106	69,876	389,161
Итого	55,881	548,106	69,876	389,161

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	162,986	3,790,364	127,020	3,289,824
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	161,237		126,211	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	1,749		809	
Процентные расходы	814,418	2,598,057	1,003,081	2,313,835
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	800,119		971,035	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	14,299		32,045	
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	(112,764)	204,350	(68,846)	(219,562)
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	(112,941)		(68,846)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	177		-	
Чистый (убыток)/ прибыль по операциям с иностранной валютой	93	(8,004)	3,255	78,603
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	93		363	
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	-		2,892	

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Доходы по услугам и комиссии полученные	5,585	317,484	7,551	330,989
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	5,585		7,466	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	-		86	
Операционные расходы, за минусом заработной платы, премий и единого социального налога	193	449,192	669	372,534
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	193		231	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	-		438	

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

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определялась следующим образом:

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

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

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

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

	31 декабря 2011 года		
	Котировки / на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,713,977	-	-
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	9,441,407	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	534,870	-	-
	31 декабря 2010 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20,780	-	-
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	7,397,349	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	324,053	-	-

34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Структура капитала Группы представлена средствами участника Группы, которые включают первоначальные взносы участника, резервы и нераспределенную прибыль, и заемными средствами, включающими субординированный заем (см. Примечание 28).

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

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

Центральный банк Российской Федерации требует, чтобы банки соблюдали условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного на основании Российских стандартов бухгалтерского учета. В течение 2011 года банки, входящие в Группу, соблюдали норматив достаточности капитала, установленный Центральным банком Российской Федерации.

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

Максимальный размер кредитного риска

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение*	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Счета в Центральном банке Российской Федерации	1,873,771	-	1,873,771	-	1,873,771
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за вычетом долевых ценных бумаг	1,713,977	-	1,713,977	-	1,713,977
Средства в банках	660,408	-	660,408	-	660,408
Ссуды, предоставленные клиентам	30,393,777	(2,569,707)	27,824,070	(22,387,954)	5,436,116
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за минусом долевых ценных бумаг	9,441,407	-	9,441,407	-	9,441,407
Прочие финансовые активы	68,279	-	68,279	-	68,279
Выданные гарантии и аналогичные обязательства, за минусом резерва	873,741	-	873,741	(182,000)	691,741
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,185,609	-	2,185,609	-	2,185,609

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение*	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Счета в Центральном банке Российской Федерации	1,160,279	-	1,160,279	-	1,160,279
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за вычетом долевого ценных бумаг	20,780	-	20,780	-	20,780
Средства в банках	1,798,707	-	1,798,707	(198,224)	604,095
Ссуды, предоставленные клиентам	26,791,179	(218,810)	25,575,981	(15,574,502)	10,997,867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за минусом долевого ценных бумаг	7,298,375	-	7,298,375	-	7,298,375
Прочие финансовые активы	149,765	-	149,765	-	149,765
Выданные гарантии и аналогичные обязательства, за минусом резерва	963,120	-	963,120	(685,000)	278,120
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,036,037	-	2,036,037	-	2,036,037

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

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

Влияние залогового обеспечения и прочих способов снижения риска описывается ниже.

Внебалансовый риск

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

Кредитное качество финансовых активов

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года остатки в Центральном банке Российской Федерации составляли 1,873,771 тыс. руб. и 1,160,279 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2011 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2011 года для необесцененных финансовых активов:

31 декабря 2011 года	AA	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевых ценных бумаг	-	-	504,920	1,209,057	-	1,713,977
Средства в банках	-	148,331	3,647	244,390	264,040	660,408
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	12,469,614	12,469,614
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за минусом долевых ценных бумаг	-	-	3,940,871	4,979,160	512,376	9,441,407
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	68,279	68,279

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

31 декабря 2010 года	AA	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевых ценных бумаг	-	-	4,278	15,277	1,226	20,780
Средства в банках	173,411	16,613	161,703	419,525	31,067	802,319
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	5,343,851	5,343,851
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за минусом долевых ценных бумаг	-	-	3,194,551	3,520,876	602,928	7,298,375
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	149,765	149,765

Географическая концентрация

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

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

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2,337,526	-	-	2,337,526
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,713,977	-	-	1,713,977
Средства в банках	512,077	148,331	-	660,408
Ссуды, предоставленные клиентам	28,900,021	-	1,493,756	30,393,777
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,441,407	-	-	9,441,407
Прочие финансовые активы	68,279	-	-	68,279
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	42,973,287	148,331	1,493,756	44,615,374
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, отражаемые через прибыли и убытки	534,870	-	-	534,870
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	1,442,343	-	-	1,442,343
Депозиты банков	5,372,148	907,930	-	6,280,078
Средства клиентов	20,192,226	-	5,756,959	25,949,185
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,236,955	-	-	5,236,955
Субординированный заем	-	-	2,220,000	2,220,000
Прочие финансовые обязательства	211,704	-	-	211,704
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	32,990,246	907,930	7,976,959	41,875,135
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	9,983,041	(759,599)	(6,483,203)	

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,679,613	-	-	1,679,613
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20,780	-	-	20,780
Средства в банках	461,415	304,904	-	802,319
Ссуды, предоставленные клиентам	26,103,318	182,861	505,000	26,791,179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,397,349	-	-	7,397,349
Прочие финансовые активы	149,765	-	-	149,765
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	35,812,241	523,765	505,000	36,841,005
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, отражаемые через прибыли и убытки	324,053	-	-	324,053
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	489,596	-	-	489,596
Депозиты банков	5,566,100	570,359	-	6,136,459
Средства клиентов	12,146,929	531,664	5,658,173	18,336,766
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,660,981	-	-	6,660,981
Субординированный заем	-	-	2,220,000	2,220,000
Прочие финансовые обязательства	163,120	-	-	163,120
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	25,350,780	1,102,023	7,878,173	34,330,975
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	10,461,460	(578,258)	(7,373,173)	

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,713,977	-	-	-	-	-	1,713,977
Ссуды, предоставленные клиентам	3,273,602	1,644,848	8,765,323	15,417,143	1,292,861	-	30,393,777
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,852,484	354,100	1,986,428	248,395	-	-	9,441,407
Итого активы, по которым начисляются проценты	11,840,063	1,998,948	10,751,751	15,665,538	1,292,861	-	41,549,161
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,915,045	-	-	-	-	422,481	2,337,526
Средства в банках	660,408	-	-	-	-	-	660,408
Прочие финансовые активы	68,279	-	-	-	-	-	68,279
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	14,483,795	1,998,948	10,751,751	15,665,538	1,292,861	422,481	44,615,374
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	1,442,343	-	-	-	-	-	1,442,343
Депозиты банков	4,670,296	893,177	521,577	193,177	-	-	6,278,227
Средства клиентов	2,747,632	1,788,368	10,548,062	4,837,083	264,258	-	20,185,403
Выпущенные долговые ценные бумаги	190,527	127,552	1,400,901	3,517,975	-	-	5,236,955
Субординированный заем	-	-	-	-	2,220,000	-	2,220,000
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	9,050,798	2,809,097	12,470,540	8,548,235	2,484,258	-	35,362,928
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	534,870	-	-	-	-	-	534,870
Депозиты банков	1,851	-	-	-	-	-	1,851
Средства клиентов	5,763,782	-	-	-	-	-	5,763,782
Прочие финансовые обязательства	211,704	-	-	-	-	-	211,704
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	15,563,005	2,809,097	12,470,540	8,548,235	2,484,258	-	41,875,135
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(1,079,210)	(810,149)	(1,718,789)	7,117,303	(1,191,397)	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(1,079,210)	(1,889,359)	(3,608,148)	3,509,155	2,317,758	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	2,789,265	(810,149)	(1,718,789)	7,117,303	(1,191,397)	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2,789,265	1,979,116	260,327	7,377,630	6,186,233	-	-

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Итого (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20,780	-	-	-	-	-	20,780
Средства в банках	11,013	-	9,206	190,825	-	-	211,034
Ссуды, предоставленные клиентам	1,158,571	1,681,322	14,193,855	8,582,251	1,175,180	-	26,791,179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,542,837	-	592,954	1,162,584	-	-	7,298,375
Итого активы, по которым начисляются проценты	6,733,191	1,681,322	14,796,015	9,935,660	1,175,180	-	34,321,368
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,491,724	-	-	-	-	187,889	1,679,613
Средства в банках	591,285	-	-	-	-	-	591,285
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98,974	-	-	-	-	-	98,974
Прочие финансовые активы	149,765	-	-	-	-	-	149,765
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	9,064,939	1,681,322	14,796,015	9,935,660	1,175,180	187,889	36,841,005
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	-	96,096	393,500	-	-	-	489,596
Депозиты банков	3,962,912	975,000	570,359	624,529	-	-	6,132,800
Средства клиентов	1,322,766	4,085,125	7,006,150	862,443	1,923,589	-	15,200,073
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,585,062	78,010	3,682,151	1,315,658	-	-	6,690,981
Субординированный заем	-	-	-	-	2,220,000	-	2,220,000
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	6,870,740	5,234,331	11,652,331	2,802,630	4,143,589	-	30,703,450
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	324,053	-	-	-	-	-	324,053
Депозиты банков	3,659	-	-	-	-	-	3,659
Средства клиентов	3,136,693	-	-	-	-	-	3,136,693
Выпущенные долговые ценные бумаги							
Прочие финансовые обязательства	163,120	-	-	-	-	-	163,120
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10,498,265	5,234,331	11,652,331	2,802,630	4,143,589	-	34,330,975
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(1,433,326)	(3,553,009)	3,143,856	7,133,030	(2,968,409)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(1,433,326)	(4,986,355)	(1,842,479)	5,290,551	2,322,141		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(137,539)	(3,553,009)	3,143,855	7,133,030	(2,968,409)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(137,539)	(3,690,558)	(546,703)	6,586,327	3,617,918		

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

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Всего (тыс. руб.)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	534,870	-	-	-	-	534,870
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	1,444,512	-	-	-	-	1,444,512
Депозиты банков	4,687,215	900,895	535,300	193,179	-	6,316,589
Средства клиентов	8,586,321	1,917,790	10,896,508	5,064,253	276,026	26,740,898
Выпущенные долговые ценные бумаги	190,933	128,774	1,554,580	3,845,362	-	5,719,649
Субординированный заем	19,725	39,450	177,525	946,800	2,923,345	4,106,845
Прочие финансовые обязательства	211,704	-	-	-	-	211,704
Обязательства по финансовым гарантиям, за минусом резерва	45,000	526,344	302,397	-	-	873,741
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	5,541	395,542	1,467,166	317,360	-	2,185,609
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	15,725,821	3,908,795	14,933,476	10,366,954	3,199,371	48,134,417

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Всего (тыс. руб.)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	324,053	-	-	-	-	324,053
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	2,973	101,258	400,378	-	-	504,609
Депозиты банков	4,379,279	1,005,014	601,668	-	-	5,985,962
Средства клиентов	4,994,269	4,784,851	7,988,842	1,117,709	-	18,885,670
Выпущенные долговые ценные бумаги	345,704	1,836,738	3,431,752	1,656,267	-	7,270,461
Субординированный заем	20,103	38,910	177,687	947,448	3,159,937	4,343,545
Прочие финансовые обязательства	163,120	-	-	-	-	163,120
Обязательства по финансовым гарантиям, за минусом резерва	14,317	560,826	278,650	109,397	-	963,120
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	4,363	52,169	995,174	984,331	-	2,036,037
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	10,248,181	8,379,766	13,874,151	4,815,081	3,159,397	40,476,576

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

Валютный риск

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

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

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

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.1961 руб.	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2,162,590	65,851	104,594	4,491	2,337,526
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,713,977	-	-	-	1,713,977
Средства в банках	444,739	128,371	86,329	969	660,408
Ссуды, предоставленные клиентам	26,562,808	3,480,929	350,040	-	30,393,777
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,869,828	571,579	-	-	9,441,407
Прочие финансовые активы	68,279	-	-	-	68,279
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	39,822,221	4,246,730	540,963	5,460	44,615,374
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	534,870	-	-	-	534,870
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	1,442,343	-	-	-	1,442,343
Депозиты банков	5,192,216	1,004,519	83,343	-	6,280,078
Средства клиентов	20,486,530	4,407,497	1,055,158	-	25,949,185
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,917,806	1,317,997	1,152	-	5,236,955
Субординированный заем	2,220,000	-	-	-	2,220,000
Прочие финансовые обязательства	211,704	-	-	-	211,704
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	34,005,469	6,730,013	1,139,653	-	41,875,135
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5,816,752	(2,483,283)	(598,690)	5,460	
Дебиторская задолженность по спот контрактам	-	2,420,551	549,246	-	
Кредиторская задолженность по спот контрактам	(2,969,797)	-	-	-	
ЧИСТАЯ ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	2,846,955	(62,732)	(49,444)	5,460	

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.4769 руб.	Евро 1 евро = 40.3331 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,486,069	113,619	77,093	2,832	1,679,613
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20,780	-	-	-	20,780
Средства в банках	369,175	242,846	189,470	828	802,319
Ссуды, предоставленные клиентам	22,293,292	3,414,248	1,083,639	-	26,791,179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,301,761	95,588	-	-	7,397,349
Прочие финансовые активы	149,765	-	-	-	149,765
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	31,620,842	3,866,301	1,350,202	3,660	36,841,005
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	324,053	-	-	-	324,053
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	489,596	-	-	-	489,596
Депозиты банков	5,455,549	584,075	96,835	-	6,136,459
Средства клиентов	13,973,510	3,553,493	805,528	4,235	18,336,766
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,226,339	1,332,572	102,069	-	6,660,981
Субординированный заем	2,220,000	-	-	-	2,220,000
Прочие финансовые обязательства	163,120	-	-	-	163,120
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	27,852,166	5,470,141	1,004,433	4,235	34,330,975
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3,768,676	(1,603,840)	345,769	(575)	
Дебиторская задолженность по спот контрактам	-	2,192,764	-	-	
Кредиторская задолженность по спот контрактам	(1,991,098)	-	(201,666)	-	
ЧИСТАЯ ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	1,777,578	588,924	144,103	(575)	

Анализ чувствительности к валютному риску

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

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

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%
Влияние на прибыли или убытки до налогообложения	6,273	(6,273)	58,892	(58,892)
Влияние на капитал	5,019	(5,019)	47,114	(47,114)

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%
Влияние на прибыли или убытки до налогообложения	4,944	(4,944)	14,410	(14,410)
Влияние на капитал	3,956	3,956	11,528	(11,528)

Ценовой риск

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

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

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

	31 декабря 2011 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%
Влияние на капитал	-	-

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

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Работа по управлению операционным риском ведется с учетом Рекомендаций Банка России и требований Базельского комитета по банковскому надзору.

Операционный риск присущ всем видам операций Группы. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации Группы, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

В целях снижения вероятности реализации случаев операционного риска, разрабатываются документы, которые максимально четко регламентируют проводимые Группой операции.

При организации новых и изменении существующих бизнес-процессов проводится их анализ на предмет выявления и минимизации операционных рисков.

В целях снижения операционного риска Группа организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля над проведением операций в различных подразделениях. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучения персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

От имени Банка:

Председатель Правления
Зубов М. Г.

07 июня 2012 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Зайчикова Е. М.

07 июня 2012 года
г. Москва