

**Группа Московского
Индустриального банка
Консолидированная финансовая отчетность**

За 2011 год

с Заключением независимых аудиторов

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	6
2. Основа подготовки отчетности	6
3. Основные положения учетной политики	8
4. Существенные учетные суждения и оценки	22
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Торговые ценные бумаги	23
7. Средства в кредитных организациях	24
8. Кредиты клиентам	24
9. Инвестиционные ценные бумаги	26
10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	27
11. Основные средства	27
12. Налогообложение	28
13. Прочие активы и обязательства	29
14. Средства кредитных организаций	30
15. Средства клиентов	31
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
17. Капитал	32
18. Внебалансовые обязательства	34
19. Чистые комиссионные доходы	35
20. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы	36
21. Управление рисками	36
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
23. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	47
24. Операции со связанными сторонами	48
25. Достаточность капитала	49
26. События после отчетной даты	50

Закключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Группы Московского Индустриального банка –

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Группы Московского Индустриального банка, которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Группы, и оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

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



15 июня 2012 года

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	14 213 716	13 301 126
Торговые ценные бумаги	6	11 268 016	7 899 623
Средства в кредитных организациях	7	1 881 066	1 236 332
Кредиты клиентам	8	97 566 234	74 127 761
Инвестиционные ценные бумаги:	9		
- имеющиеся в наличии для продажи		1 233 466	1 722 027
- удерживаемые до погашения		1 582 744	1 497 845
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	10	6 734 302	2 992 868
Основные средства	11	8 883 227	8 783 794
Текущие активы по налогу на прибыль		57 203	—
Прочие активы	13	2 379 925	2 474 600
Итого активы		145 799 899	114 035 976
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	2 054 710	2 483 550
Средства клиентов	15	124 085 216	97 574 848
Обязательства по договорам репо	10	5 689 734	2 530 732
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	642 080	954 272
Текущие обязательства по налогу на прибыль		—	54 992
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	457 957	552 042
Прочие обязательства	13	642 546	455 775
Итого обязательства		133 572 243	104 606 211
Капитал	17		
Уставный капитал		3 696 131	2 503 633
Дополнительный капитал		1 307 484	—
Собственные выкупленные акции		(11 340)	(11 340)
Фонд переоценки зданий		3 177 785	3 177 785
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(35 456)	24 067
Нераспределенная прибыль		4 093 052	3 735 620
Итого капитал		12 227 656	9 429 765
Итого обязательства и капитал		145 799 899	114 035 976

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Арсмаков



Президент

Добрин Д.Л.

Вице-президент

Борисова Т.Н.

Главный бухгалтер

15 июня 2012 года

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		11 390 750	10 014 998
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		75 155	67 266
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		84 890	115 427
Средства в кредитных организациях		37 220	10 138
		11 588 015	10 207 829
Ценные бумаги, предназначенные для торговли		1 051 768	803 163
		12 639 783	11 010 992
Процентные расходы			
Средства клиентов		6 277 478	6 030 866
Средства кредитных организаций		344 518	377 137
Выпущенные долговые ценные бумаги		10 754	47 765
		6 632 750	6 455 768
Чистые процентные доходы		6 007 033	4 555 224
Резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов	8	(15 683)	5 620
Чистый процентный доход после резерва на обесценение кредитов		6 022 716	4 549 604
Чистые комиссионные доходы	19	2 284 324	1 832 417
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		(433 428)	263 281
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи	17	1 527	65 852
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		190 896	214 239
- переоценка статей в иностранной валюте		15 237	11 689
Доход от сдачи имущества в аренду		88 995	54 707
Прочие доходы		103 379	67 667
Непроцентные доходы		2 250 930	2 509 852
Заработная плата и связанные с ней выплаты	20	3 455 381	2 893 025
Амортизация основных средств	11	485 972	422 515
Прочие операционные расходы	20	3 650 831	3 327 656
Чистое создание резерва на обесценение прочих активов	13	60 772	21 918
Непроцентные расходы		7 652 956	6 665 114
Прибыль до налогообложения		620 690	394 342
Налог на прибыль	12	263 258	179 837
Прибыль за год		357 432	214 505

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Прибыль за год		357 432	214 505
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи		(74 403)	7 287
Переоценка зданий		—	305 509
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	12	14 880	(62 559)
Прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов		(59 523)	250 237
Итого совокупный доход за год		297 909	464 742

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

		<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Собственные акции, выкупленные у акционеров</i>	<i>Фонд переоценки</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
	<i>Прим</i>						
На 31 декабря 2009 года		2 503 633	–	(11 340)	2 951 615	3 521 115	8 965 023
Итого совокупный доход за год		–	–	–	250 237	214 505	464 742
На 31 декабря 2010 года		2 503 633	–	(11 340)	3 201 852	3 735 620	9 429 765
Увеличение уставного капитала	17	1 192 498	1 307 484	–	–	–	2 499 982
Итого совокупный доход за год		–	–	–	(59 523)	357 432	297 909
На 31 декабря 2011 года		3 696 131	1 307 484	(11 340)	3 142 329	4 093 052	12 227 656

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2011 г.	2010 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		9 934 735	9 256 117
Проценты выплаченные		(6 572 751)	(6 426 571)
Комиссии полученные		2 542 641	2 007 568
Комиссии выплаченные		(258 317)	(175 151)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		184 321	357 555
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		190 896	214 239
Прочие доходы полученные		192 374	122 375
Заработная плата и связанные с ней выплаты		(3 363 781)	(2 924 488)
Прочие операционные расходы выплаченные		(3 651 004)	(3 260 121)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(800 886)	(828 477)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		(7 562 227)	(4 042 619)
Средства в кредитных организациях		(644 504)	653 157
Дебиторская задолженность по договорам обратного репо		—	902 746
Кредиты клиентам		(20 941 690)	(14 954 056)
Прочие активы		35 011	(55 337)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства ЦБ РФ		—	(5 491 000)
Средства кредитных организаций		(425 159)	(122 853)
Средства клиентов		26 441 956	25 796 093
Обязательства по договорам репо		3 159 002	2 330 732
Выпущенные долговые ценные бумаги		(305 824)	(145 947)
Прочие обязательства		95 182	149 929
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(949 139)	4 192 368
Уплаченный налог на прибыль		(454 658)	(318 406)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		(1 403 797)	3 873 962
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(13 712 580)	(2 146 012)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		14 113 110	2 309 144
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		—	(73 348)
Приобретение основных средств		(591 053)	(1 092 643)
Поступления от реализации основных средств		4 748	2 855
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(185 775)	(1 000 004)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала		2 499 982	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		2 499 982	—
Влияние изменений курсов валют на денежные средства и их эквиваленты		2 180	1 882
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		912 590	2 875 840
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	13 301 126	10 425 286
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	14 213 716	13 301 126

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерный коммерческий банк "Московский Индустриальный банк" (открытое акционерное общество) (в дальнейшем – "Банк") является головной компанией Группы. Банк был учрежден 22 ноября 1990 года в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 1997 года Банк был реорганизован в акционерное общество открытого типа. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ") 23 октября 1993 года (перерегистрирована 14 октября 2000 года), а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами, выданной 29 декабря 2000 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 26 декабря 1997 года (перерегистрированы 7 декабря 2000 года), а также лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Москва. Банк имеет 38 дополнительных офисов в г. Москва, 25 филиалов в гг. Астрахань, Архангельск, Белгород, Буденновск, Владикавказ, Владимир, Воронеж, Нальчик, Орел, Санкт-Петербург, Черкесск, Ярославль и других городах России, а также 202 операционных офиса. Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5.

С 11 января 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в течение 2011 года составила 5 327 человек (в 2010 году – 4 904 человек), а по состоянию на конец 2011 года – 5 875 человек (в 2010 году – 5 572 человека).

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций:

Акционер	2011 г. %	2010 г. %
ООО "МиБ-Инвест"	11,5	14,8
ОАО "Домостроительный комбинат № 1"	11,5	–
Legacy 600 Management GmbH	10,6	–
ОАО "Производственно-строительная компания «Сроитель Астрахани»"	9,1	11,7
ООО "МиБ-Инвестиции"	7,1	8,3
Арсмаков Адам Абубакарович	7,4	9,5
Прочие	42,8	55,7
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Президент Банка и связанные с ним стороны осуществляли контроль над деятельностью Группы.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность самого Банка и его дочерней компаний – компании целевого назначения ООО "МИБФИН", а также ЗПИФ "Гранат рентный", в котором Группе принадлежит 100% паев (далее совместно – "Группа").

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Общая часть (продолжение)**

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "РПБУ") Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность составлена на основе российской финансовой отчетности Группы с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Результаты сверки между показателями финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с РПБУ и МСФО, приведены ниже.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в описании принципов учетной политики. Например, торговые ценные бумаги, а также инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и здания оценивались по справедливой стоимости.

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Группа анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс. руб."), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 российская экономика считалась гиперинфляционной. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Приведение капитала и прибыли за год по РПБУ к суммам по МСФО

Ниже представлены результаты сверки между показателями финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с РПБУ и МСФО:

	2011 г.		2010 г.	
	Капитал	Прибыль за год	Капитал	Прибыль за год
По Российским правилам бухгалтерского учета (свод)	13 532 329	128 937	10 968 033	675 918
Влияние инфляции на немонетарные статьи	2 106 354	–	2 106 354	–
Эффект выбытия инфлированных немонетарных активов	(2 105 049)	1 305	(2 106 354)	(272 486)
Основные средства	704 780	(96 140)	800 920	210 793
Списание российского фонда переоценки	(4 371 553)	–	(4 371 553)	–
Переоценка зданий	2 986 074	–	2 986 074	–
Влияние начисленных процентов	1 028 632	556 259	472 373	111 155
Списание активов	(292 212)	(10 003)	(282 209)	(138 743)
Отложенные налоги	255 754	79 204	171 762	171 378
Отложенные комиссионные доходы	(529 846)	(76 208)	(453 638)	(87 225)
Обесценение финансовых активов	(170 710)	308 198	(478 908)	(231 489)
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(574 331)	(489 004)	(85 327)	(28 020)
Отражение собственных акций, выкупленных у акционеров	(18 636)	–	(18 636)	–
Нематериальные активы	71 683	8 539	63 144	21 226
Восстановление резерва по внебалансовым рискам	107 810	37 940	69 870	(3 363)
Резерв неиспользованных отпусков	(316 734)	(91 594)	(225 140)	(31 469)
Приведение запасов к чистой стоимости реализации	(186 000)	–	(186 000)	(186 000)
Прочее	(689)	(1)	(1 000)	2 830
По международным стандартам финансовой отчетности	12 227 656	357 432	9 429 765	214 505

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние изменений представлено ниже.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. Группа не является контролируемой государством, следовательно, данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправка к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" – "Классификация прав на приобретение дополнительных акций"

Поправка была опубликована Советом по МСФО в октябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. Поправкой было внесено изменение в определение финансового обязательства с тем, чтобы классифицировать права имеющихся акционеров на приобретение дополнительных акций как долевыми инструментами в случае, когда права предоставляются всем имеющимся держателям одного класса непроизводных долевого инструмента компании на пропорциональной основе, и они используются для приобретения фиксированного количества собственных долевого инструмента компании в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 19 "Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевого инструмента"

Интерпретация IFRIC 19 была опубликована в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация разъясняет учет в случае, когда условия погашения финансового обязательства пересматриваются и приводят к выпуску организацией долевого инструмента в пользу кредитора в счет погашения части или всего финансового обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО опубликовал третий комплект поправок, основной целью которых было устранение внутренних несоответствий и уточнение формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом каждый стандарт предусматривает свои переходные положения. Поправки, включенные в данные Усовершенствования МСФО, имели влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы так, как это указано ниже:

- ▶ *МСФО (IFRS 3) "Объединение бизнеса"*: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые предоставляют уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, должны оцениваться либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия.
- ▶ *МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"*: вводит дополнительные раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования оказали незначительное влияние, поскольку требуемая информация была легкодоступной.
- ▶ Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям не оказали какого-либо влияния на учетные политики, финансовое положение или результаты деятельности Банка [Группы]:

- ▶ *МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности – Добровольное исключение с ограниченной сферой применения из требования о раскрытии сравнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих МСФО впервые"*
- ▶ *Интерпретация IFRIC 14 "Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании"*

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Дочерние компании

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Группа консолидирует компанию целевого назначения («КЦН») (предприятие, созданное для конкретной, четко определенной цели) в случаях, когда сущность взаимоотношений между Группой и КЦН указывает на то, что КЦН контролируется Группой.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции доход или расход в составе прибыли или убытка.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Тем не менее, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи в пользу ассоциированной компании или от ее имени.

Нерезализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключаются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нерезализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых поставка активов осуществляется в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

"Доходы первого дня"

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью ("доходы первого дня") в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как доступные для продажи и не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы от переоценки отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Тем не менее, проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций) без учета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, не имеющих активного обращения на рынке, определяется с использованием различных методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

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

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры репо и обратного репо и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры репо) отражаются в отчетности как операции по привлечению/размещению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, реализованные по договорам репо, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам репо, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав обязательств по договорам репо. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного репо) отражается в составе дебиторской задолженности по договорам обратного репо. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов или расходов и начисляется в течение срока действия договоров репо по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по возврату ценных бумаг.

Векселя

Учетные векселя включаются в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой собственной задолженности последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя процентная ставка по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

iv. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, переданные в операционную аренду, в зависимости от вида актива. Арендные платежи по договорам операционной аренды равномерно отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе доходов от сдачи имущества в аренду. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как уменьшение арендных платежей в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, относятся на балансовую стоимость актива, переданного в аренду.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно оценить с достаточной степенью вероятности.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков столкнулись с существенными финансовыми затруднениями, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, отражение которых в отчетности ведется по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для индивидуально значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются индивидуально значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он индивидуально значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива в консолидированном отчете о финансовом положении (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- ▶ истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- ▶ передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- ▶ если Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) передала контроль над активом, не передав практически всех рисков и выгод, связанных с ним, равно как и не сохранив их за собой.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

В случае если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы определяется как стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион "пут") (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно иных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство перестает признаваться на балансе, а новое обязательство признается на балансе с отражением разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовых гарантий

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье "Прочие обязательства" в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства (за исключением зданий) отражаются в учете по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	50
Мебель и оборудование	5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Увеличение стоимости арендованных основных средств амортизируется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных основных средств.

Незавершенное строительство включает в себя расходы на строительство, которые капитализируются в состав балансовой стоимости основных средств. Такие объекты незавершенного строительства включаются в состав основных средств, однако амортизация таких активов начинается только, когда соответствующее основное средство становится доступным для использования. Также в составе незавершенного строительства отражаются основные средства, не введенные в эксплуатацию.

Расходы на текущий и капитальный ремонт относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы первоначально отражаются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация нематериальных активов начисляется равномерно в течение срока полезного использования, который составляет 3 года. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на реализацию.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью достоверности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных программ пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в том отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Группа не имеет никаких других требующих начисления программ пенсионного обеспечения и других значимых материальных льгот для сотрудников.

Уставный капитал

Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

Обыкновенные акции отражаются по пересчитанной стоимости. В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные акции, выкупленные у акционеров, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть оценена с достаточной степенью достоверности. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Доход в виде дивидендов

Выручка признается, когда у Банка возникает юридически закрепленное право на получение дивидендов.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются по обменному курсу рубля, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу рубля, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при переоценке статей в иностранной валюте, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (переоценка счетов в иностранной валюте). Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2011 и 2010 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 32,1961 руб. и 30,4769 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты (первая часть)"

В ноябре 2009 и 2010 годах Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Группа оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 "Консолидация – компании специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности"

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКИ 13 "Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников" и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других компаниях"

МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта потребует раскрытия дополнительной информации в финансовой отчетности Группы, однако не окажет влияния на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия" (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия". Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"

В октябре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Группы понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправка требует раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Поправка изменяет только требования к раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль" – "Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога"

В декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В поправке разъясняется порядок определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. Поправкой вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, поправкой вводится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, должен всегда определяться на основании допущения о возмещении их стоимости посредством продажи. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения данной поправки.

Поправка к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый "коридорный метод"). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – "Представление статей прочего совокупного дохода"

Поправка к МСФО (IAS) 1 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты. Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, в случае прекращения признания актива или погашения) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправка изменит представление информации, но не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" – "Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО"

Данная поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка вносит дополнительное исключение для использования условной первоначальной стоимости компаниями, подвергшимися значительной гиперинфляции. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (руководство по взаимозачету финансовых активов и обязательств) и поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" (раскрытие информации по взаимозачету финансовых активов и обязательств).

В декабре 2011 года Совет по МСФО опубликовал поправки к действующему руководству по взаимозачету финансовых активов и обязательств (МСФО (IAS) 32), а также ввел новые требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 7. Поправки к МСФО (IFRS) 7 следует применять ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, а поправки к МСФО (IAS) 32 следует применять ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Досрочное применение допускается. Поправки к МСФО (IAS) 32 разъясняют, что право на зачет должно быть юридически закреплено для всех контрагентов не только в ходе обычной деятельности, но также в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства. Поправки к МСФО (IAS) 32 также разъясняют, что право на зачет не должно быть обусловлено наступлением будущих событий. Поправки к МСФО (IAS) 32 также разъясняют условия взаимозачета, согласно которым компания должна иметь намерение либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Согласно поправкам к МСФО (IFRS) 7 компания, готовящая финансовую отчетность, должна раскрывать информацию о праве на зачет и соответствующие договоренности для всех отраженных финансовых инструментов, зачет в отношении которых производится в соответствии с МСФО (IAS) 32. В настоящее время Группа оценивает влияние данных поправок и выбирает дату их первоначального применения.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок, причем эти различия могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были вынесены следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Как указано в Примечании 2, в консолидированную финансовую отчетность включены данные ООО "МИБФИН" – компании целевого назначения ("КЦН") Банка. Указанная КЦН была учреждена Группой для выполнения конкретной, четко определенной задачи. Группе не принадлежит доля в капитале КЦН. Тем не менее, руководство Группы приняло решение о включении КЦН в настоящую консолидированную отчетность в соответствии с положениями Интерпретации SIC 12 "Консолидация – Компании целевого назначения" в связи с тем, что по сути деятельность указанной КЦН осуществляется от имени Группы в соответствии с ее четко определенными потребностями. Кроме того, Группа обеспечивает значительную долю финансирования КЦН.

Неопределенность оценок

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иных основных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)***Резерв на обесценение кредитов*

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Группа использует свое обоснованное суждение при корректировке полученных данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

	2011 г.	2010 г.
Наличные денежные средства	6 346 240	6 127 930
Текущие счета в ЦБ РФ	3 090 141	5 444 133
Текущие счета в прочих кредитных организациях	2 741 296	626 950
Срочные депозиты в кредитных организациях на срок до 90 дней	2 036 039	1 102 113
Денежные средства и их эквиваленты	14 213 716	13 301 126

На 31 декабря 2011 года средства в сумме 2 176 023 тыс. руб. (в 2010 году – 1 405 828 тыс. руб.) были размещены на текущих счетах и срочных депозитах в пяти международно-признанных кредитных организациях – резидентах стран – членов ОЭСР, которые являются основными контрагентами Группы по международным расчетам.

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают следующее:

	2011 г.	2010 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	10 984 590	7 843 747
Корпоративные облигации	183 909	45 324
Муниципальные облигации	99 517	–
Корпоративные акции	–	10 552
Торговые ценные бумаги	11 268 016	7 899 623

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. ОФЗ в портфеле Группы на 31 декабря 2011 года выпущены в 2003-2011 годах (в 2010 году – в 2003-2010 годах), уровень процентных ставок по ним достигает 11,2% (в 2010 году – до 12%) в зависимости от серии и купонного периода. ОФЗ являются средне- и долгосрочными ценными бумагами. Процентные ставки по различным сериям облигаций и купонным периодам зависят от условий эмиссии.

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги российской компании с процентной ставкой 11,9% годовых, а также долговые ценные бумаги трех российских банков с процентными ставками от 7,9% до 9,25% годовых (в 2010 году – долговые ценные бумаги российской компании с процентной ставкой 11,9% годовых). Срок погашения данных ценных бумаг наступает в 2013 году (в 2010 году – в 2013 году).

Муниципальные облигации на 31 декабря 2011 года представляют собой ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные местными органами власти Российской Федерации. Годовой купонный доход по данным бумагам составляет 8%, срок погашения – 2014 год.

Корпоративные акции на 31 декабря 2010 года представляют собой акции, выпущенные российским банком.

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующее:

	2011 г.	2010 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 443 935	687 532
Векселя кредитных организаций	287 936	466 199
Срочные депозиты на срок свыше 90 дней	149 195	82 601
Средства в кредитных организациях	1 881 066	1 236 332

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство РФ предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2011 года срочные межбанковские депозиты включали в себя расчеты по операциям с пластиковыми картами в сумме 132 552 тыс. руб. (в 2010 году – 75 592 тыс. руб.).

На 31 декабря 2011 года 13 632 тыс. руб. (в 2010 году – 7 009 тыс. руб.) было размещено в банках-контрагентах в качестве обеспечения по полученным гарантиям.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующее:

	2011 г.	2010 г.
Корпоративное кредитование	93 726 064	69 976 635
Строительные компании, связанные с Группой	2 887 442	3 862 724
Кредитование физических лиц	3 403 387	2 820 706
Местные органы власти	72 923	7 676
	100 089 816	76 667 741
За вычетом резерва на обесценение	(2 523 582)	(2 539 980)
Кредиты клиентам	97 566 234	74 127 761

Резерв на обесценение кредитов клиентам

Ниже представлены изменения резерва на обесценение кредитов клиентам по классам:

	Корпоративное кредитование 2011 г.	Местные органы власти 2011 г.	Кредитование физических лиц 2011 г.	Итого 2011 г.
На 1 января 2011 года	2 312 313	124	227 543	2 539 980
Создание (восстановление) за год	90 302	(112)	(105 873)	(15 683)
Списание	(715)	–	–	(715)
На 31 декабря 2011 года	2 401 900	12	121 670	2 523 582
Индивидуально обесцененные	745 621	–	68 225	813 846
Обесценение на совокупной основе	1 656 279	12	53 445	1 709 736
	2 401 900	12	121 670	2 523 582
Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	745 621	–	68 225	813 846

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

	<i>Корпоративное кредитование 2010 г.</i>	<i>Местные органы власти 2010 г.</i>	<i>Кредитование физических лиц 2010 г.</i>	<i>Итого 2010 г.</i>
На 1 января 2010 года	2 371 571	12 378	152 015	2 535 964
Создание (восстановление) за год	(57 654)	(12 254)	75 528	5 620
Списание	(1 604)	—	—	(1 604)
На 31 декабря 2010 года	2 312 313	124	227 543	2 539 980
Индивидуально обесцененные	736 837	—	138 216	875 053
Обесценение на совокупной основе	1 575 476	124	89 327	1 664 927
	2 312 313	124	227 543	2 539 980
Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	736 837	—	138 216	875 053

В 2010-2011 годах резервы на обесценение кредитов Строительным компаниям, связанным с Группой, не создавались, так как отсутствовали индивидуальные признаки обесценения по данным кредитам.

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов резерв по всем обесцененным кредитам был сформирован в полном объеме.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования и прочих основных средств, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Группа также получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним компаниям.

Руководство Группы осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва на обесценение.

Согласно политике Группы, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не использует такое имущество для коммерческих целей.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2011 года кредиты, выданные Группой десяти крупнейшим несвязанным с Группой заемщикам, составляли 23 127 072 тыс. рублей, или 23% от совокупного кредитного портфеля (в 2010 году – 16 960 652 тыс. руб., или 22%). По этим кредитам был создан резерв в размере 434 789 тыс. руб. (в 2010 году – 401 967 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по формам собственности заемщиков представлена следующим образом:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Частные компании	95 801 587	72 830 201
Физические лица	3 403 387	2 820 706
Местные органы власти	72 923	7 676
Государственные компании	811 919	1 009 158
Кредиты клиентам	100 089 816	76 667 741

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты преимущественно предоставляются клиентам на территории РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2011 г.	2010 г.
Недвижимость и строительство	35 896 814	27 116 626
Финансовые и лизинговые компании	19 054 288	12 608 850
Промышленное производство	12 842 967	11 954 891
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	12 229 629	8 503 119
Предприятия торговли	7 162 068	6 431 612
Физические лица	3 403 387	2 820 706
Фитнесс, здравоохранение и фармацевтическая промышленность	2 783 508	2 268 683
Транспорт	1 392 535	957 906
Связь	36 666	63 623
Местные органы власти	72 923	7 676
Туристические услуги	5 517	4 077
Прочее	5 209 514	3 929 972
Кредиты клиентам	100 089 816	76 667 741

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующее:

	2011 г.	2010 г.
Еврооблигации российских компаний	1 180 031	1 698 508
Акции и доли	53 435	23 519
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 233 466	1 722 027

Еврооблигации российских компаний, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой долговые обязательства, выпущенные тремя зарубежными компаниями, представляющими ведущие российские компании (на 31 декабря 2010 года – зарубежным банком и четырьмя зарубежными компаниями). Процентные ставки по данным облигациям варьируют от 5,875% до 6,875% (в 2010 году – от 5,064% до 11,25%), срок погашения наступает в период с декабря 2014 года по май 2018 года (в 2010 году – с октября 2011 года по май 2018 года).

На 31 декабря 2011 и 2010 годов **акции и доли** представляют собой главным образом инвестиции в акции российских компаний, не котирующиеся на бирже. Данные инвестиции отражены в балансе по стоимости приобретения, пересчитанной на влияние гиперинфляции, поскольку справедливая стоимость указанных инвестиций не может быть определена с достаточной степенью достоверности.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующее:

	2011 г.		2010 г.	
	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 582 744	1 853 304	1 497 845	1 853 304
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 582 744	1 853 304	1 497 845	1 853 304

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. ОФЗ, удерживаемые Группой до погашения на 31 декабря 2011 и 2010 года, выпущены в 2005 году, уровень текущих процентных ставок по ним составляет 0,0% годовых. Срок погашения данных ценных бумаг – март 2019 года.

(в тысячах российских рублей)

10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

На 31 декабря 2011 года Группа продала муниципальные облигации, облигации российских компаний, муниципальных органов власти и банков по договорам репо с российскими кредитными организациями и брокерской компанией (в 2010 году – муниципальные облигации, облигации российских компаний и банка по договорам репо с российскими кредитными организациями и брокерской компанией). Данные ценные бумаги отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости в размере 6 734 302 тыс. руб. (в 2010 году – 2 992 868 тыс. руб.) в составе ценных бумаг, заложенных по договорам репо.

Группа отразила соответствующие обязательства в составе обязательств по договорам репо в общем размере 5 689 734 тыс. руб. (в 2010 году – 2 530 732 тыс. руб.).

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Арендованное имущество</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2010 года	6 809	6 900 851	1 947 838	47 349	907 066	9 809 913
Поступления	–	–	198 664	–	392 389	591 053
Перевод между категориями	–	349 721	185 829	(8 821)	(526 729)	–
Выбытия	–	–	(47 847)	–	–	(47 847)
Влияние переоценки	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2011 года	6 809	7 250 572	2 284 484	38 528	772 726	10 353 119
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2010 года	–	–	1 011 050	15 069	–	1 026 119
Амортизационные отчисления	–	140 276	324 035	21 661	–	485 972
Выбытия	–	–	(42 199)	–	–	(42 199)
Перевод между категориями	–	–	8 368	(8 368)	–	–
Влияние переоценки	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2011 года	–	140 276	1 301 254	28 362	–	1 469 892
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2010 года	6 809	6 900 851	936 788	32 280	907 066	8 783 794
На 31 декабря 2011 года	6 809	7 110 296	983 230	10 166	772 726	8 883 227

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Арендованное имущество</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2009 года	5 416	6 381 591	1 604 062	53 459	637 653	8 682 181
Поступления	1 393	42 905	476 180	–	572 165	1 092 643
Перевод между категориями	–	302 752	6 110	(6 110)	(302 752)	–
Выбытия	–	(674)	(138 514)	–	–	(139 188)
Влияние переоценки	–	174 277	–	–	–	174 277
На 31 декабря 2010 года	6 809	6 900 851	1 947 838	47 349	907 066	9 809 913
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2009 года	–	–	860 530	7 452	–	867 982
Амортизационные отчисления	–	131 232	274 202	17 081	–	422 515
Выбытия	–	–	(133 146)	–	–	(133 146)
Перевод между категориями	–	–	9 464	(9 464)	–	–
Влияние переоценки	–	(131 232)	–	–	–	(131 232)
31 декабря 2010 года	–	–	1 011 050	15 069	–	1 026 119
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2009 года	5 416	6 381 591	743 532	46 007	637 653	7 814 199
На 31 декабря 2010 года	6 809	6 900 851	936 788	32 280	907 066	8 783 794

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства (продолжение)

Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Группы. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата последней переоценки – 31 декабря 2010 года. Если бы здания оценивались по первоначальной стоимости, то их балансовая стоимость была бы следующей:

	2011 г.	2010 г.
Стоимость приобретения	4 578 241	4 228 520
Накопленная амортизация и обесценение	(2 934 535)	(2 866 924)
Остаточная стоимость	1 643 706	1 361 596

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов арендованные активы в основном представляют собой средства обеспечения безопасности (сейфы, системы сигнализации и т.д.).

12. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующее:

	2011 г.	2010 г.
Текущий налог	342 463	355 363
Отложенный налог	(79 205)	(175 526)
Налог на прибыль	263 258	179 837

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределен следующим образом:

	2011 г.	2010 г.
Доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(14 880)	1 457
Переоценка зданий	–	61 102
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	(14 880)	62 559

Российские юридические лица обязаны на индивидуальной основе представлять налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2011 году и 2010 году. Ставка налога для небанковских организаций также составляла 20% в 2011 году и 2010 году. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет.

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок налогообложения прибыли, определенных законодательством. Ниже приводится сравнение фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, установленной законодательством:

	2011 г.	2010 г.
Прибыль без учета расходов по налогу на прибыль	620 690	394 342
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретический налог по ставке, установленной законодательством	124 138	78 868
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	(34 450)	(30 885)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	167 845	126 018
Доходы, учитываемые исключительно для целей налогообложения	5 725	5 836
Итого налог на прибыль	263 258	179 837

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают следующее:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			
	В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе		В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе		
	2009 г.		2010 г.				2011 г.
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу							
Резервы на обесценение и прочие потери	200 731	63 458	—	264 189	(67 576)	—	196 613
Резерв неиспользованных отпусков	38 734	6 294	—	45 028	18 319	—	63 347
Отложенные комиссионные доходы	15 988	(3 984)	—	12 004	2 063	—	14 067
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	—	—	—	—	126 978	8 864	135 842
Начисленные проценты	—	3 142	—	3 142	734	—	3 876
Прочее	31 388	89 193	—	120 581	(5 800)	—	114 781
Отложенные налоговые активы	286 841	158 103	—	444 944	74 718	8 864	528 526
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	8 378	4 304	1 457	14 139	(8 123)	(6 016)	—
Переоценка зданий	733 344	—	61 102	794 446	—	—	794 446
Основные средства	190 779	(42 011)	—	148 768	(14 931)	—	133 837
Прочее	19 349	20 284	—	39 633	18 567	—	58 200
Отложенные налоговые обязательства	951 850	(17 423)	62 559	996 986	(4 487)	(6 016)	986 483
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(665 009)	175 526	(62 559)	(552 042)	79 205	14 880	(457 957)

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующее:

	2011 г.	2010 г.
Запасы	1 942 177	1 945 000
Предоплаты	276 611	265 720
Нематериальные активы	71 911	63 429
Активы, полученные по соглашениям об отступном	58 004	51 988
Предоплата по операционным налогам	57 798	86 627
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	—	47 308
Расчеты с биржами по операциям с иностранной валютой	55 691	36 023
	2 462 192	2 496 095
За вычетом резервов на обесценение	(82 267)	(21 495)
Прочие активы	2 379 925	2 474 600

Запасы представляют собой землю, предназначенную для продажи, при этом дата, когда продажа будет осуществлена, на настоящий момент не определена.

Предоплаты представляют собой в основном расчеты по текущему ремонту зданий, принадлежащих Группе.

Активы, полученные по соглашениям об отступном, представляют собой имущество должников, не выполняющих своих обязательств, на которые Группа обратила взыскание.

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие активы и обязательства (продолжение)

В состав прочих активов включаются нематериальные активы в сумме 71 911 тыс. руб. (в 2010 году – 63 429 тыс. руб.) за вычетом накопленной амортизации. Соответствующая начисленная амортизация за 2011 и 2010 годы составляет 18 330 тыс. руб. и 34 891 тыс. руб., соответственно, и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов (см. Примечание 20).

Ниже представлены изменения резерва на обесценение прочих активов:

	<i>Прочие активы</i>
На 31 декабря 2009 года	7 240
Создание	21 918
Списание	(7 663)
На 31 декабря 2010 года	21 495
Создание	60 772
На 31 декабря 2011 года	82 267

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Расчеты с сотрудниками по неиспользованным отпускам	316 734	225 140
Расчеты по выплате премий работникам банка	102 352	49 643
Задолженность по операционным налогам	74 614	53 178
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	70 338	53 803
Обязательства по договорам финансовой аренды	22 771	30 038
Доходы будущих периодов	19 954	19 052
Финансовые гарантии	18 931	9 267
Прочее	16 852	15 654
Прочие обязательства	642 546	455 775

Обязательства по договорам финансовой аренды представлены следующим образом:

	2011 г.	2010 г.
Минимальные арендные платежи:		
До 1 года	5 207	9 819
От 1 года до 5 лет	22 397	18 691
Более 5 лет	1 392	10 066
	28 996	38 576
Финансовые расходы будущих периодов	(6 225)	(8 538)
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	22 771	30 038

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующее:

	2011 г.	2010 г.
Текущие счета	322 565	105 900
Срочные депозиты и кредиты	1 732 145	2 377 650
Средства кредитных организаций	2 054 710	2 483 550

Часть срочных депозитов на 31 декабря 2011 и 2010 годов представляет собой средства, полученные в рамках фондирования операций торгового финансирования. Группа использует эти средства для предоставления кредитов корпоративным клиентам (преимущественно в секторах промышленного производства и строительства). Кредиты предоставляются в той же валюте, что и срочные депозиты, полученные от иностранных банков (евро или доллары США). Эти срочные депозиты могут быть востребованы в случае непогашения указанных кредитов заемщиками. В связи с этим Группа принимает на себя риск по кредитам, выданным в рамках торгового финансирования. На 31 декабря 2011 года остаток задолженности по расчетам с иностранными банками по операциям торгового финансирования составил 757 108 тыс. руб. (в 2010 году – 847 314 тыс. руб.). Указанные суммы были получены от шести международно-признанных кредитных организаций.

(в тысячах российских рублей)

14. Средства кредитных организаций (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты в сумме 259 729 тыс. руб. (в 2010 году – 1 395 579 тыс. руб.) были получены от ОАО "МСП Банк" в рамках федеральной программы по кредитованию малого и среднего бизнеса. Процентные ставки по данным кредитам составляют 9,5% и 10,5% годовых (в 2010 году – 9,5% и 10,5% годовых), срок погашения наступает в период с августа 2012 года по июнь 2013 года (в 2010 году – с июля 2012 года по июнь 2013 года).

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	2011 г.	2010 г.
Текущие счета и депозиты на срок до востребования	36 944 975	32 051 081
Срочные депозиты	83 940 241	63 323 767
Субординированные депозиты	3 200 000	2 200 000
Средства клиентов	124 085 216	97 574 848
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	3 599 652	564 338

Субординированные депозиты представляют собой депозиты, привлеченные от связанной с Группой стороны, в размере 2 200 000 тыс.руб. и от российской компании, не связанной с Группой, в размере 1 000 000 тыс.руб. Депозиты от связанной стороны привлечены в июле 2009 года и июне 2010 года под ставки 8,5% годовых и 15% годовых, соответственно. Депозиты от российской компании привлечены в июне 2011 года и августе 2011 года под ставку 10% годовых. Данные депозиты привлечены на срок 5 лет, и их досрочное погашение запрещено условиями депозитных договоров.

На 31 декабря 2011 года средства клиентов в размере 6 163 146 тыс. руб. (5%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (в 2010 году – 5 659 349 тыс. руб., или 6%).

В состав срочных депозитов входят срочные вклады физических лиц в сумме 63 477 296 тыс. руб. (в 2010 году – 49 400 953 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2011 г.	2010 г.
Частные компании	44 265 312	36 425 695
Физические лица	75 796 694	56 877 041
Государственные и бюджетные организации	4 023 210	4 272 112
Средства клиентов	124 085 216	97 574 848

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2011 г.	2010 г.
Физические лица	75 796 694	56 877 041
Недвижимость и строительство	12 154 027	10 551 078
Сфера услуг	8 342 038	6 298 897
Промышленное производство	8 181 014	7 155 374
Торговля	6 714 071	4 961 111
Страхование и финансы	4 353 006	3 534 082
Научные исследования	2 259 818	2 027 654
Медицина и фармацевтика	1 429 821	1 191 700
Транспорт и связь	1 338 809	1 014 548
Органы местной власти и общественные организации	941 401	771 809
Сельское хозяйство	724 153	540 540
Образование и культура	676 551	685 592
Жилищно-коммунальное хозяйство	403 491	515 430
Издательский бизнес	274 466	346 910
Военные организации	99 491	36 822
Прочее	396 365	1 066 260
Средства клиентов	124 085 216	97 574 848

(в тысячах российских рублей)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	2011 г.	2010 г.
Векселя	603 601	893 145
Депозитные сертификаты	38 479	61 127
Выпущенные долговые ценные бумаги	642 080	954 272

На 31 декабря 2011 года Группой были выпущены беспроцентные векселя совокупной номинальной стоимостью 182 333 тыс. руб. (в 2010 году – 282 512 тыс. руб.) со сроками погашения до востребования и до декабря 2014 года (в 2010 году – до востребования и до июня 2011 года). На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Группой на 31 декабря 2011 года, начисляются проценты по ставкам от 3% до 12% годовых (в 2010 году – от 1,5% до 9,1%). Большая часть указанных выпущенных долговых обязательств имеет срок погашения менее одного года.

17. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Корректировка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2009 года	220 000	1 000	2 283 633	2 503 633
На 31 декабря 2010 года	220 000	1 000	2 283 633	2 503 633
На 31 декабря 2011 года	282 500	5 000	2 283 633	3 696 131

Уставный капитал Банка был сформирован за счет взносов в рублях, долларах США и немецких марках, а также за счет российского фонда переоценки основных средств и эмиссионного дохода. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

В ноябре 2010 года внеочередным общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем дополнительного выпуска акций. В феврале 2011 года Банком проведен дополнительный выпуск акций номинальной стоимостью 30 000 тыс. рублей. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован Банком России 28 февраля 2011 года. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 1 169 982 тыс. рублей.

Кроме того, на Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2011 года, было принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 1 249 998 тыс. руб. путем увеличения номинальной стоимости акций за счет капитализации собственных средств Банка (эмиссионного дохода) в размере 999 998 тыс. руб. путем конвертации ранее выпущенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая в обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 5 000 рублей каждая. Решение о выпуске ценных бумаг было утверждено Советом директоров Банка 26 мая 2011 года.

В декабре 2011 года состоялась дополнительная эмиссия акций Банка, было выпущено 32 500 акций номинальной стоимостью 5 000 тыс. рублей. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 1 137 500 тыс. рублей.

На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2011 года, Банк принял решение о том, что за 2010 год дивиденды выплачиваться не будут. На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2010 года, Банк принял решение о том, что за 2009 год дивиденды выплачиваться не будут.

В соответствии с российским законодательством, в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка в соответствии с РПБУ составила 5 728 319 тыс. руб. (в 2010 году – 5 073 223 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

17. Капитал (продолжение)**Движение по статьям прочих фондов**

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	Нереализо- ванные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи
На 1 января 2010 года	2 933 378	18 237
Переоценка зданий	305 509	—
Налоговый эффект от переоценки зданий	(61 102)	—
Чистые нереализованные расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	73 139
Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыли/(убыток) за год	—	(65 852)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	(1 457)
На 31 декабря 2010 года	3 177 785	24 067
Переоценка зданий	—	—
Налоговый эффект от переоценки зданий	—	—
Чистые нереализованные расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	(72 876)
Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыли/(убыток) за год	—	(1 527)
Налоговый эффект от чистых расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	14 880
На 31 декабря 2011 года	3 177 785	(35 456)

Характер и назначение прочих фондов*Фонд переоценки основных средств*

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 50% от величины уставного капитала Банка согласно РПБУ. В консолидированной финансовой отчетности резервный фонд отражен по пересчитанной стоимости и составляет 6 225 703 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 года (на 31 декабря 2010 года – 6 210 702 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

18. Внебалансовые обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Мировой финансовый кризис оказал влияние на российскую экономику. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Группы погасить задолженность перед Группой. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Группа пересмотрела оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

18. Внебалансовые обязательства (продолжение)**Внебалансовые обязательства**

На 31 декабря внебалансовые обязательства Группы включали в себя следующее:

	2011 г.	2010 г.
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	12 956 079	7 755 180
Невостребованные остатки кредитных линий	12 408 228	7 001 611
Аккредитивы	4 179 198	1 367 817
	29 543 505	16 124 608
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	842 153	403 099
От 1 года до 5 лет	145 807	146 433
Более 5 лет	192 461	207 144
	1 180 421	756 676
Обязательства по капитальным затратам	116 646	126 738
Внебалансовые финансовые обязательства (без учета обеспечения)	30 840 572	17 008 022
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам	(3 599 652)	(564 338)
Внебалансовые финансовые обязательства	27 240 920	16 443 684

Банк также принимает в обеспечение по выданным гарантиям движимое и недвижимое имущество.

Страхование

В настоящий момент Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время в России практически отсутствует практика страхования гражданской ответственности.

19. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующее:

	2011 г.	2010 г.
Расчетные операции	1 025 726	782 040
Операции с денежными средствами	586 843	593 830
Гарантии выданные и аккредитивы	358 964	218 190
Эквайринг	287 685	179 464
Услуги удаленного доступа	121 079	103 706
Аренда сейфовых ячеек	54 836	49 522
Валютный контроль	59 843	55 874
Операции с ценными бумагами	29 071	12 510
Прочее	18 594	12 432
Комиссионные доходы	2 542 641	2 007 568
Эквайринг	137 264	83 803
Расчетные операции	48 864	49 503
Операции с денежными средствами (включая инкассацию)	30 721	31 279
Гарантии полученные	3 230	41
Прочее	38 238	10 525
Комиссионные расходы	258 317	175 151
Чистые комиссионные доходы	2 284 324	1 832 417

(в тысячах российских рублей)

20. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы

Заработная плата и связанные с ней выплаты, а также прочие операционные расходы, включают следующее:

	2011 г.	2010 г.
Заработная плата и премии	2 588 361	2 211 200
Отчисления на социальное обеспечение	615 292	384 933
Прочие выплаты персоналу	251 728	296 892
Заработная плата и связанные с ней выплаты	3 455 381	2 893 025
Расходы по арендным операциям	961 618	867 032
Услуги связи и офисные принадлежности	481 922	544 860
Содержание помещений	346 398	305 573
Охранные услуги	336 562	299 794
Развитие бизнеса	299 454	273 545
Операционные налоги	298 845	256 406
Отчисления в систему обязательного страхования вкладов	260 238	189 438
Благотворительность	107 740	158 142
Профессиональные услуги	82 797	82 618
Убыток от продажи кредитов и прочего имущества	65 113	27 605
Амортизация нематериальных активов	18 330	34 891
Прочее	391 814	287 752
Прочие операционные расходы	3 650 831	3 327 656

Прочие выплаты персоналу за 2011 год представляют собой материальную помощь, выплаченную сотрудникам.

21. Управление рисками**Введение**

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, кроме того, также существуют отдельные независимые органы и подразделения, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Комитет по лимитам и процентным ставкам

Комитет по лимитам и процентным ставкам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Данный комитет отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками и контроль за ними

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Кроме того, данное подразделение отвечает за разработку методов контроля за рисками, их расчет (оценку), за соблюдение принципов политики управления рисками и лимитов риска Группы и представление руководству (Совету директоров, Правлению в целом и членам Правления по отдельным направлениям) различной информации о величине рисков, принятых на себя Группой.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы. Казначейство также несет основную ответственность за риски платежеспособности и ликвидности Группы.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, подлежат ежегодной проверке со стороны Управления внутреннего контроля, которое проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Управление внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Правлению и Совету директоров Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи различных методов, которые отражают как ожидаемые убытки, понесение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует "наихудшие" сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению в целом, Комитету по лимитам и процентным ставкам, отдельным членам Правления Банка. В подготавливаемых отчетах и справках содержатся данные о совокупном размере кредитного риска, прогнозные значения финансового результата на год и на месяц, прогноз динамики кредитного портфеля, величины рыночного риска и показатели платежеспособности и ликвидности, рассчитанные с использованием методики анализа стоимости с учетом риска (VaR) и изменения в уровне риска. Ежемесячно руководство Банка определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска (VaR), инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который она готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить ранее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в соответствующих примечаниях.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга по кредитам производится исходя из оценки финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга. Принятая система рейтингов соответствует требованиям нормативных актов ЦБ РФ по формированию резервов под обесценение ссуд.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы. Кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого 2011 г.
		Высокий рейтинг 2011 г.	Стандартный рейтинг 2011 г.	Ниже стандартного рейтинга 2011 г.	2011 г.	
Средства в кредитных организациях	7	437 131	–	–	–	437 131
Кредиты клиентам	8					
Корпоративное кредитование		24 282 607	67 394 893	1 302 943	745 621	93 726 064
Строительные компании, связанные с Группой		–	2 887 442	–	–	2 887 442
Кредитование физических лиц		1 971 699	1 256 856	106 607	68 225	3 403 387
Местные органы власти		72 923	–	–	–	72 923
		26 327 229	71 539 191	1 409 550	813 846	100 089 816
Инвестиционные ценные бумаги:	9					
- долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		1 180 031	–	–	–	1 180 031
- удерживаемые до погашения		1 582 744	–	–	–	1 582 744
		2 762 775	–	–	–	2 762 775
Итого		29 090 004	71 539 191	1 409 550	813 846	102 852 591

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого 2010 г.
		Высокий рейтинг 2010 г.	Стандартный рейтинг 2010 г.	Ниже стандартного рейтинга 2010 г.	2010 г.	
Средства в кредитных организациях	7	548 800	–	–	–	548 800
Кредиты клиентам	8					
Корпоративное кредитование		23 309 271	43 397 500	2 533 027	736 837	69 976 635
Строительные компании, связанные с Группой		–	3 862 724	–	–	3 862 724
Кредитование физических лиц		1 753 764	918 364	10 362	138 216	2 820 706
Местные органы власти		–	7 676	–	–	7 676
		25 063 035	48 186 264	2 543 389	875 053	76 667 741
Инвестиционные ценные бумаги:	9					
- долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		1 698 508	–	–	–	1 698 508
- удерживаемые до погашения		1 497 845	–	–	–	1 497 845
		3 196 353	–	–	–	3 196 353
Итого		28 808 188	48 186 264	2 543 389	875 053	80 412 894

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов все просроченные активы были обесценены.

Согласно своей политике Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Более подробная информация о резерве на обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов*

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов:

	2011 г.	2010 г.
Кредиты клиентам		
Корпоративное кредитование	6 993 564	3 475 615
Строительные компании, связанные с Группой	179 270	—
Кредитование физических лиц	40 448	89 242
Итого	7 213 282	3 564 857

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях — резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Группы на предмет его соответствия общей политике Группы.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	2011 г.				2010 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	12 004 883	2 208 619	214	14 213 716	11 806 637	1 473 302	21 187	13 301 126
Торговые ценные бумаги	11 268 016	—	—	11 268 016	7 899 623	—	—	7 899 623
Средства в кредитных организациях	1 748 514	132 552	—	1 881 066	1 232 370	3 962	—	1 236 332
Кредиты клиентам	96 132 407	212 827	1 221 000	97 566 234	72 998 192	118 921	1 010 648	74 127 761
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45 846	1 187 620	—	1 233 466	16 970	1 705 057	—	1 722 027
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 582 744	—	—	1 582 744	1 497 845	—	—	1 497 845
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	6 734 302	—	—	6 734 302	2 992 868	—	—	2 992 868
	129 516 712	3 741 618	1 221 214	134 479 544	98 444 505	3 301 242	1 031 835	102 777 582
Обязательства:								
Средства кредитных организаций	1 297 600	757 110	—	2 054 710	1 506 479	977 071	—	2 483 550
Средства клиентов	123 659 969	302 882	122 365	124 085 216	97 436 818	54 066	83 964	97 574 848
Обязательства по договорам репо	5 689 734	—	—	5 689 734	2 530 732	—	—	2 530 732
Выпущенные долговые ценные бумаги	642 080	—	—	642 080	954 272	—	—	954 272
	131 289 383	1 059 992	122 365	132 471 740	102 428 301	1 031 137	83 964	103 543 402
Нетто-позиция по балансовым статьям	(1 772 671)	2 681 626	1 098 849	2 007 804	(3 983 796)	2 270 105	947 871	(765 820)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть достаточно быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Группа разместила обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Группой осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках лимитов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти нормативы составляли:

	2011 г.	2010 г.
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, выплачиваемые по требованию) (допустимый минимум – 15%)	80,1%	76,1%
Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (допустимый минимум – 50%)	77,0%	71,8%
Н4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года/сумма капитала и обязательств, выплачиваемых в течение периода в течение более одного года) (максимум – 120%)	69,4%	76,3%

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Для обеспечения управления и контроля за риском ликвидности Группа, кроме ежедневного контроля за соблюдением вышеназванных нормативов ликвидности, проводит мониторинг ликвидной позиции на основе гэл-анализа, выполнения платежного календаря и стресс-тестирования. Казначейство готовит платежный календарь для Банка в целом на ежедневной основе и оценивает ожидаемые списания по клиентским счетам. На ежедневной основе по внутренней модели рассчитывается величина избытка/недостатка платежеспособности. Банк использует VaR-модель с доверительным уровнем 95% для оценки возможного оттока денежных средств клиентов по срокам 1 и 10 дней. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) не реже 1 раза в год.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Тем не менее, Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица ниже не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2011 г.	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед кредитными организациями	630 971	766 542	191 254	451 732	81 803	2 122 302
Средства клиентов	48 072 135	40 972 899	22 479 555	17 036 540	27	128 561 156
Обязательства по договорам репо	5 700 477	—	—	—	—	5 700 477
Выпущенные долговые ценные бумаги	231 359	184 577	126 960	121 116	0	664 012
Итого недисконтированные финансовые обязательства	54 634 942	41 924 018	22 797 769	17 609 388	81 830	137 047 947

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2010 г.	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед кредитными организациями	188 901	306 940	260 749	1 979 418	26 382	2 762 390
Средства клиентов	41 158 978	30 086 233	17 930 971	12 151 766	25	101 327 973
Обязательства по договорам репо	2 530 732	—	—	—	—	2 530 732
Выпущенные долговые ценные бумаги	307 207	161 609	163 336	405 195	—	1 037 347
Итого недисконтированные финансовые обязательства	44 185 818	30 554 782	18 355 056	14 536 379	26 407	107 658 442

В таблице ниже представлены договорные сроки обязательств кредитного характера Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2011 год	1 123 789	5 933 714	8 951 050	11 381 535	2 153 417	29 543 505
2010 год	652 798	3 035 328	4 837 606	6 335 248	1 263 628	16 124 608

Группа ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение "менее 1 месяца".

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 15).

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Группа разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа риска процентной ставки. За исключением вложений в корпоративные облигации и государственные облигации Российской Федерации, Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Рыночный риск – торговый портфель

В Группе используется дельта-нормальный метод для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за предыдущие 120 торговых дней. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Модели строятся исходя из допущения, что все изменения в факторах риска, которые оказывают влияние на нормальные рыночные условия, имеют нормальное распределение. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) на временном периоде в 1 год.

Лимиты предельных вложений в финансовые инструменты торгового портфеля рассматриваются Комитетом по лимитам и процентным ставкам и утверждаются Правлением. Применяется методика расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверительной вероятности и в течение определенного промежутка времени. Используется модель оценки VaR в отношении риска изменения цен на облигации и валютных курсов. При этом корреляция между различными ценами отдельных инструментов и валютными курсами не учитывается, т.е. агрегированный VaR по портфелю рассматривается как сумма оценок VaR по всем отдельным позициям. В отчетный период в состав торгового портфеля Группы не входили долевые ценные бумаги

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической волатильности рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR главным образом основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск по портфелям на конец каждого рабочего дня и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительной вероятности в 95%.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы оценить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному "стресс-тестированию", что позволяет обеспечить уверенность в способности Группы противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)

Рассчитанное значение VaR представляет собой оценку, с доверительной вероятностью 95%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверительной вероятности равного 95% означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в 20 дней. Результаты тестирования моделей, заключающегося в определении случаев превышения однодневных изменений котировок над рассчитанными значениями величины VaR, проведенного по данным за 2007-2011 годы, показывают, что расчетная модель позволяет адекватно описать величины возможных потерь (число случаев превышения изменения фактической стоимости портфеля над расчетной не превышает 5%).

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В силу того, что модель VaR является неотъемлемой частью стратегии Группы в области управления рыночным риском, лимиты VaR были установлены для всех торговых операций, а размер риска ежедневно проверяется руководством на предмет соответствия установленным лимитам.

	Рыночный риск по портфелю ОФЗ*
2011 год – 31 декабря	163 763
2010 год – 31 декабря	31 548

* Другие ценные бумаги, по которым рассчитывается рыночный риск в портфеле Банка на указанные даты, отсутствуют

На ежедневной основе проводится расчет величины рыночного риска по методике Банка России, полученные значения используются для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1. Величина указанного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 4 002 720 тыс. руб. (в 2010 году – 2 591 845 тыс. руб.).

Рыночный риск – неторговый портфель*Риск изменения процентной ставки*

В неторговом портфеле практически отсутствуют инструменты с плавающей процентной ставкой за исключением кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов. Сумма этих кредитов составляет менее 1,0% от объема всех средств привлеченных Группой. Большинство таких кредитов привлечено для финансирования инвестиционных проектов клиентов Группы ("связанные кредиты"), поэтому риск изменения процентной ставки по таким кредитам отсутствует.

Рассчитанные значения VaR (оценка максимальных потерь в стоимости под воздействием рыночных факторов в течение одного дня с вероятностью 95%) по имеющимся в наличии для продажи финансовым активам с фиксированной ставкой составляют:

Валюта	2011 г.	2010 г.
Евро	272	1 651
Доллар США	13 963	1 539

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2011 и 2010 годов по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

Валюта	Английский фунт стерлингов	Доллар США	Евро
31 декабря 2011 года	1 110	7 659	24 702
Минимум (в течение 2011 года)	674	(96 275)	(124 690)
Максимум (в течение 2011 года)	8 892	61 419	65 908
31 декабря 2010 года	2 532	(13 091)	(37 392)
Минимум (в течение 2010 года)	868	(333 200)	(390 357)
Максимум (в течение 2010 года)	4 007	246 577	47 680

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В следующей таблице приведены значения VaR по валютам, в которых Группа имеет наиболее значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, суммарную величину VaR по всем валютам, с которыми работает Группа, и их минимальные и максимальные значения в течение соответствующего года, при расчетах оптимальная глубина ретроспективы (объем выборки) принят равным 120 дням.

Валюта	Английский фунт стерлингов	Доллар США	Евро	По всем валютам
31 декабря 2011 года	12	106	237	385
Минимум	8	0	0	185
Максимум	81	1352	863	1 831
31 декабря 2010 года	24	106	355	632
Минимум	11	0 3	2	199
Максимум	50	4 171	3 876	4 519

Данные, приведенные в таблице выше, показывают, что при величинах открытых валютных позиций, которые имелись в 2011 – 2010 годах, изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю не могли оказать существенного влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках.

Риск изменения цен на акции

В 2011 и 2010 годах Группа придерживалась консервативной политики при проведении операций с акциями и не имел существенного количества таких инструментов в своем торговом портфеле. Имелись незначительные объемы инвестиционных вложений в акции российских организаций, в основном банков. По мнению руководства Группы, риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, не является существенным.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(в тысячах российских рублей)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2011 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	11 268 016	–	–	11 268 016
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 180 031	–	–	1 180 031
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	6 734 302	–	–	6 734 302
	19 182 349	–	–	19 182 349
31 декабря 2010 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	7 899 623	–	–	7 899 623
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 698 508	–	–	1 698 508
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	2 992 868	–	–	2 992 868
	12 590 999	–	–	12 590 999

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

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

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2011 г.	Справедливая стоимость 2011 г.	Непризнанный доход/ (расход) 2011 г.	Балансовая стоимость 2010 г.	Справедливая стоимость 2010 г.	Непризнанный доход/ (расход) 2010 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	14 213 716	14 213 716	–	13 301 126	13 301 126	–
Средства в кредитных организациях	1 881 066	1 881 066	–	1 236 332	1 236 332	–
Кредиты клиентам	97 566 234	97 479 738	(86 496)	74 127 761	74 079 525	(48 236)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 582 744	1 373 298	(209 446)	1 497 845	1 323 051	(174 794)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	2 054 710	2 054 710	–	2 483 550	2 483 550	–
Средства клиентов	124 085 216	123 666 628	418 588	97 574 848	97 411 690	163 158
Обязательства по договорам репо	5 689 734	5 689 734	–	2 530 732	2 530 732	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	642 080	642 080	–	954 272	954 272	–
Итого непризнанное изменение в неререализованной справедливой стоимости			122 646			(59 872)

(в тысячах российских рублей)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

23. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 21 "Управление рисками".

	2011 г.			2010 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	14 213 716	—	14 213 716	13 301 126	—	13 301 126
Торговые ценные бумаги	11 268 016	—	11 268 016	7 899 623	—	7 899 623
Средства в кредитных организациях	1 881 066	—	1 881 066	1 236 332	—	1 236 332
Кредиты клиентам	48 012 660	49 553 574	97 566 234	39 868 937	34 258 824	74 127 761
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	1 233 466	1 233 466	—	1 722 027	1 722 027
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	1 582 744	1 582 744	—	1 497 845	1 497 845
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	6 734 302	—	6 734 302	2 992 868	—	2 992 868
Итого	82 109 760	52 369 784	134 479 544	65 298 886	37 478 696	102 777 582
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	1 553 263	501 447	2 054 710	37 656	2 445 894	2 483 550
Средства клиентов	109 526 941	14 558 275	124 085 216	87 445 408	10 129 440	97 574 848
Обязательства по договорам репо	5 689 734	—	5 689 734	2 530 732	—	2 530 732
Выпущенные долговые ценные бумаги	533 363	108 717	642 080	620 992	333 280	954 272
Итого	117 303 301	15 168 439	132 471 740	90 634 788	12 908 614	103 543 402
Чистая позиция	(35 193 541)	37 201 345	2 007 804	(25 335 902)	24 570 082	(765 820)

Подробная информация о позиции Группы по ликвидности, а также о принципах политики и процедурах управления ликвидностью представлена в Примечании 21.

(в тысячах российских рублей)

24. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2011 г.			2010 г.		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Кредиты, не погашенные на 1 января, брутто	2 670 675	8 409 889	171 168	2 683 406	8 670 133	225 549
Кредиты, выданные в течение года	4 050 902	31 605 978	113 941	1 273 238	35 956 188	128 154
Кредиты, погашенные в течение года	(2 331 404)	(33 016 801)	(145 307)	(1 285 969)	(36 216 432)	(182 535)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, брутто	4 390 173	6 999 066	139 802	2 670 675	8 409 889	171 168
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	(27 404)	(207 032)	(2 237)	(189 218)	(337 897)	(5 512)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, нетто	4 362 769	6 792 034	137 565	2 481 457	8 071 992	165 656
Процентные доходы, полученные по кредитам	427 733	979 334	11 523	372 740	1 215 037	16 349
Создание (восстановление) резерва на обесценение по кредитам	161 814	130 865	3 275	3 659	123 838	2 270
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 1 января, брутто	–	9 108	–	–	9 108	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря, брутто	–	9 108	–	–	9 108	–
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	–	(4 682)	–	–	(4 682)	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря, нетто	–	4 426	–	–	4 426	–
Прочие активы	–	33 044	–	–	33 121	–
Депозиты на 1 января	2 727 095	206 346	591 619	4 484 279	192 965	905 228
Депозиты, полученные в течение года	61 855 407	1 828 779	1 623 189	41 953 422	1 480 210	4 393 855
Депозиты, выплаченные в течение года	(61 747 082)	(1 660 309)	(1 728 885)	(43 710 606)	(1 466 829)	(4 707 464)
Депозиты на 31 декабря	2 835 420	374 816	485 923	2 727 095	206 346	591 619
Остатки на текущих счетах на 31 декабря	105 111	195 557	27 288	31 435	281 426	23 984
Процентные расходы по депозитам и текущим счетам	320 294	24 349	56 458	293 768	22 006	112 231
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	–	25 800	–	15 000	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение года	–	–	–	–	47 820	–
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	–	(25 800)	–	(15 000)	(22 020)	–
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	–	–	–	–	25 800	–
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	–	671	–	–	802	–
Внебалансовые финансовые обязательства	97 190	193 386	2 415	–	490	2 286
Комиссионные доходы	69 003	76 354	777	54 392	95 882	862
Прочие доходы	228	22 320	221	58	13 048	222
Расходы по аренде	306	11 285	171	11 381	16 389	794
Прочие операционные расходы	5	207 701	49	2	67 767	781

(в тысячах российских рублей)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Прочие связанные стороны в основном включают операции Группы с компаниями, контролируруемыми ключевым управленческим персоналом Группы.

На 31 декабря 2011 и 2010 годов прочие активы в основном представляют собой предоплату по договорам страхования (33 044 тыс. руб. и 30 306 тыс. руб., соответственно).

Прочие операционные расходы, уплаченные связанным сторонам в течение 2011 года, в основном представляют собой расходы по договорам страхования в размере 83 823 тыс. руб. (в 2010 году – 76 334 тыс. руб.), расходы на охрану в размере 66 441 тыс. руб. (в 2010 году – 50 509 тыс. руб.) и поставку товарно-материальных ценностей в размере 48 622 тыс. руб. (в 2010 году – 35 902 тыс. руб.).

Вознаграждение членам Совета Директоров и Правления включает в себя следующее:

	2011 г.	2010 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	442 530	308 944
Резерв неиспользованных отпусков	128 813	67 464
Другие платежи в пользу основного управленческого персонала	43 439	14 911
Отчисления на социальное обеспечение	3 937	2 372
Итого вознаграждение	618 719	393 691

25. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 г., и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа соблюдала пруденциальные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой требований в отношении достаточности капитала и поддержании высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала Банка должен поддерживаться на минимальном уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2011 г.	2010 г.
Основной капитал	8 747 089	5 961 818
Дополнительный капитал	7 106 762	5 961 818
Итого капитал	15 853 851	11 923 636
Активы, взвешенные с учетом риска	140 193 937	101 694 691
Норматив достаточности капитала	11,3%	11,7%

(в тысячах российских рублей)

25. Достаточность капитала (продолжение)*Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года*

На 31 декабря 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил (минимальный рекомендованный уровень составляет 8%):

	2011 г.	2010 г.
Капитал 1-го уровня	9 114 537	6 227 913
Капитал 2-го уровня	7 977 405	6 227 913
Итого капитал	17 091 942	12 455 826
Активы, взвешенные с учетом риска	164 337 909	117 386 950
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	5,5%	5,3%
Общий норматив достаточности капитала	10,4%	10,6%

26. События после отчетной даты

На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2012 года, Банк принял решение о том, что за 2011 год дивиденды выплачиваться не будут.

Кроме того, на указанном Собрании акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем эмиссии 5 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 5 000 рублей каждая. Решение о выпуске ценных бумаг было утверждено Советом директоров Банка 24 мая 2012 года.