

Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА:	
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	3
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА	6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7-8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности:	
1. Организация	10
2. Основы представления отчетности	13
3. Основные принципы учетной политики	14
4. Приобретения и выбытия	40
5. Неконтрольные доли владения	43
6. Чистый процентный доход до прибыли от переоценки денежных потоков по активам, приобретенным в сделках по объединению бизнеса, и до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	44
7. Торговый доход.....	45
8. Чистые доходы по услугам и комиссии полученные	46
9. Прочие доходы	46
10. Операционные расходы.....	47
11. Налог на прибыль	47
12. Прибыль на акцию и прибыль на ГДР	50
13. Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	51
14. Драгоценные металлы	51
15. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.....	51
16. Производные финансовые инструменты	55
17. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	57
18. Ссуды, предоставленные клиентам.....	58
19. Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	66
20. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	68
21. Основные средства	69
22. Нематериальные активы	70
23. Инвестиционная недвижимость	71
24. Прочие активы	71
25. Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	72
26. Средства клиентов	73
27. Облигации и еврооблигации.....	74
28. Векселя выпущенные	75
29. Прочие обязательства	76
30. Субординированные займы.....	76
31. Уставный капитал и эмиссионный доход	77
32. Условные финансовые обязательства	78
33. Информация по сегментам.....	81
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов	86
35. Управление капиталом	91
36. Политика управления рисками	92
37. Операции со связанными сторонами	112

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена Наблюдательным советом Банка 27 марта 2012 года.

От имени Наблюдательного совета

Президент
27 марта 2012 года
г. Москва



Главный бухгалтер
27 марта 2012 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК» и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за подготовку консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудиторские проверки в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

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

Deloitte & Touche

27 марта 2012 года
г. Москва

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

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы	6,37	52,358	29,350
Процентные расходы	6,37	(24,302)	(14,989)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ПРИБЫЛИ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ПО АКТИВАМ, ПРИОБРЕТЕННЫМ В СДЕЛКАХ ПО ОБЪЕДИНЕНИЮ БИЗНЕСА, И ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	6	28,056	14,361
Прибыль от переоценки денежных потоков по активам, приобретенным в сделках по объединению бизнеса, по которым начисляются проценты	4,37	4,543	-
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	18,20,3 7	(8,374)	(3,753)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		24,225	10,608
(Убыток)/прибыль по торговым операциям:	7,37	2,063	2,858
Ценные бумаги		(966)	1,703
Иностранная валюта		2,249	901
Драгоценные металлы		760	325
Прочие производные инструменты		20	(71)
Чистые доходы по услугам и комиссии полученные	8,37	6,089	2,116
Доходы по услугам и комиссии полученные	8,37	8,060	2,484
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8,37	(1,971)	(368)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи		343	(9)
Чистая прибыль по финансовым вложениям, удерживаемым до погашения		7	-
Чистая прибыль от выбытия ссуд	18	181	1,195
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	24,29	(176)	246
Обесценение финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи	19	(38)	(2)
Убыток от переоценки инвестиционной недвижимости	23	(509)	(94)
Прочие доходы	9,37	698	426
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		8,658	6,736
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		32,883	17,344
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10,37	(17,395)	(8,017)
Возмещение стоимости/(обесценение) зданий и сооружений	21	45	(116)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		15,533	9,211
Расходы по налогу на прибыль	11	(3,399)	(1,785)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		12,134	7,426
Относящаяся к:			
Акционерам материнского банка		10,003	7,385
Неконтрольным долям владения		2,131	41
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ, относящаяся к акционерам материнского банка, базовая и разводненная (руб.)	12	110.97	87.53

От имени Наблюдательного совета

Президент

27 марта 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-114 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Главный бухгалтер

27 марта 2012 года
г. Москва

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

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		12,134	7,426
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи:		(69)	-
- изменение справедливой стоимости финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи		55	-
- выбытие финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи		(124)	-
- эффект отложенного налога на прибыль	11	14	-
Переоценка основных средств		569	102
- эффект отложенного налога на прибыль	11	(114)	(20)
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА		400	82
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		12,534	7,508
Относящаяся к:			
Акционерам материнского банка		10,318	7,467
Неконтрольным долям владения	5	2,216	41

От имени Наблюдательного совета

Президент

27 марта 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-114 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Главный бухгалтер

27 марта 2012 года
г. Москва

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

	Приме- чания	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	13	33,959	40,489
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		6,124	2,817
Драгоценные металлы	14	9,398	4,677
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15, 16, 37	77,969	55,522
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	17, 37	53,691	41,577
Ссуды, предоставленные клиентам	18, 37	447,905	339,302
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	19	9,690	25,763
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	20	548	852
Основные средства	21	10,990	10,976
Гудвил	4	809	598
Нематериальные активы	22	2,627	2,602
Инвестиционная недвижимость	23	3,759	922
Прочие активы	24	4,675	4,120
ИТОГО АКТИВЫ		662,144	530,217
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16, 37	4,525	1,005
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	25, 37	106,647	59,839
Средства клиентов	26, 37	382,445	313,376
Облигации и еврооблигации	27	40,266	34,412
Векселя выпущенные	28	18,907	33,168
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	2,885	1,182
Прочие обязательства	29, 37	3,394	2,209
Субординированные займы	30, 37	27,365	27,091
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		586,434	472,282
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского банка:			
Уставный капитал		6,504	6,225
Собственные, выкупленные привилегированные акции		(605)	(484)
Эмиссионный доход	31	20,898	15,859
Фонд переоценки основных средств.		1,073	717
Переоценка финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи		(35)	6
Нераспределенная прибыль		34,462	24,560
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского банка		62,297	46,883
Неконтрольные доли владения	5	13,413	11,052
Итого капитал		75,710	57,935
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		662,144	530,217

От имени Наблюдательного совета

Президент

27 марта 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-114 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Главный бухгалтер

27 марта 2012 года
г. Москва

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в миллионах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Собственные привилегированные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Переоценка финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского банка	Неконтрольные доли владения	Итого капитал
31 декабря 2009 года		5,982	-	12,603	592	6	17,388	36,571	41	36,612
Чистая прибыль за год		-	-	-	-	-	7,385	7,385	41	7,426
Итого прочий совокупный доход за период, за вычетом налога		-	-	-	82	-	-	82	-	82
Увеличение уставного капитала (выпуск обыкновенных акций)		243	-	3,256	-	-	-	3,499	-	3,499
Выкуп собственных привилегированных акций		-	(484)	-	-	-	(148)	(632)	-	(632)
Приобретение дочерних предприятий	5	-	-	-	-	-	-	-	10,944	10,944
Эффект увеличения/уменьшения доли Группы в дочерних предприятиях	4,5	-	-	-	43	-	(65)	(22)	26	4
31 декабря 2010 года		6,225	(484)	15,859	717	6	24,560	46,883	11,052	57,935
Чистая прибыль за год		-	-	-	-	-	10,003	10,003	2,131	12,134
Итого прочий совокупный доход за период, за вычетом налога		-	-	-	356	(41)	-	315	85	400
Увеличение уставного капитала (выпуск обыкновенных акций)		279	-	5,039	-	-	-	5,318	-	5,318
Выкуп собственных привилегированных акций		-	(121)	-	-	-	(40)	(161)	-	(161)
Приобретение дочерних предприятий	4,5	-	-	-	-	-	-	-	163	163
Эффект увеличения/уменьшения доли Группы в дочерних предприятиях	4,5	-	-	-	-	-	(61)	(61)	(18)	(79)
31 декабря 2011 года		6,504	(605)	20,898	1,073	(35)	34,462	62,297	13,413	75,710

От имени Наблюдательного

Президент

27 марта 2012 года
г. Москва

Главный бухгалтер

27 марта 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-114 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

	Приме- чение	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (пересмотрено)
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		49,902	27,584
Проценты уплаченные		(21,861)	(15,355)
Денежные средства, полученные вследствие досрочного погашения ссуд, приобретенных в сделках по объединению бизнеса в размере, превышающем их балансовую стоимость	4	2,404	-
Денежные средства, полученные от операций с ценными бумагами		1,184	1,216
Денежные средства, полученные от операций с драгоценными металлами		1,923	183
Денежные средства, полученные от операций с иностранной валютой		2,001	728
Денежные средства, полученные от операций с прочими производными инструментами		(142)	(132)
Доходы по услугам и комиссии полученные		8,112	2,485
Доходы по услугам и комиссии уплаченные		(1,858)	(367)
Прочие операционные доходы		672	783
Операционные расходы		(15,568)	(6,792)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		26,769	10,333
Увеличение/(уменьшение) денежных средств от операционных активов и обязательств			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(3,308)	(674)
Драгоценные металлы		(3,672)	1,039
финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(23,748)	5,405
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям		(3,500)	(2,585)
Ссуды, предоставленные клиентам		(107,537)	(72,429)
Прочие активы		963	1,387
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации		44,189	(2,873)
Средства клиентов		63,166	76,297
Облигации и еврооблигации, нетто		7,124	13,771
Векселя (погашенные)/выпущенные, нетто		(14,625)	8,430
Прочие обязательства		508	(214)
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от операционной деятельности до налога на прибыль		(13,671)	37,887
Налог на прибыль уплаченный		(3,026)	(1,901)
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(16,697)	35,986
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Поступления от погашения финансовых вложений, удерживаемых до погашения		539	-
Приобретение дочерних предприятий, за вычетом полученных денежных средств	4	(323)	2,304
Приобретение основных средств		(1,231)	(450)
Выручка от реализации основных средств		258	118
Приобретение нематериальных активов		(518)	(94)
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(9,915)	(1,086)
Поступления от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		26,328	-
Приобретение инвестиционной недвижимости		(1,348)	(922)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		85	-
Дивиденды полученные		33	-
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи		2	-
Чистые денежные средства полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		13,910	(130)

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

	Приме- чание	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (пересмотрено)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Выпуск акций	31	279	243
Эмиссионный доход	31	5,039	3,257
Выкуп собственных привилегированных акций	31	(161)	(632)
Погашение облигаций и еврооблигаций		(3,360)	(10,232)
Привлечение средств за счет выпуска облигаций и еврооблигаций		844	-
Субординированные займы полученные		6,000	12,250
Субординированные займы погашенные		(5,952)	(12,863)
Продажа долей в дочерних предприятиях		-	231
Приобретение дополнительной доли в дочерних предприятиях		(78)	(228)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		2,611	(7,974)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		222	(74)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		46	27,808
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	13	55,260	27,452
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	13	55,306	55,260

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2011 и 2010 года, Группа произвела неденежные расчеты по ссудам, предоставленным клиентам в предыдущие периоды, взыскание которых было признано безнадежным, а также отразила приобретенные чистые активы и корректировки стоимости по приобретению банка. Указанные неденежные расчеты исключены из консолидированной информации о движении денежных средств и представлены отдельно следующим образом:

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (пересмотрено)
НЕДЕНЕЖНЫЕ ОПЕРАЦИИ:			
Ссуды, предоставленные клиентам, которые были погашены посредством обращения взыскания на обеспечение	18	(1,876)	(219)
Инвестиционная недвижимость		1,270	-
Прочие активы (полученные посредством обращения взыскания на обеспечение по ссудам, предоставленным клиентам, взыскание которых было признано безнадежным):			-
Имущество, полученное в качестве обеспечения		606	219
Приобретенные чистые активы в рамках сделки по приобретению банка	4	275	13,949

От имени Наблюдательного совета

Президент

27 марта 2012 года
г. Москва

Главный бухгалтер

27 марта 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-114 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в миллионах российских рублей)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года на территории Российской Федерации работало 42 филиала Банка, 1 представительство Банка в Российской Федерации и 1 представительство за рубежом.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность включает в себя счета Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК» и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа»). В данную консолидированную финансовую отчетность включены следующие зарегистрированные дочерние предприятия:

Наименование	Страна регистрации	Примечания	Доля участия/контроля Банка (*)		Вид деятельности
			31 декабря 2011 года %	31 декабря 2010 года %	
ОАО «НОМОС-БАНК»	Российская Федерация		Материнская компания	Материнская компания	Банковская деятельность
ОАО «НОМОС-РЕГИОБАНК»	Российская Федерация		100/100	100/100	Банковская деятельность
ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»	Российская Федерация		100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО «Инбанк»	Российская Федерация		74.15/74.15	74.15/74.15	Банковская деятельность
ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	Российская Федерация		51.29/51.29 (Договорное соглашение)	51.29/51.29 (Договорное соглашение)	Банковская деятельность
BKM Finance Limited	Ирландия				Выпуск ценных бумаг
ООО «ЮГРА-ЛИЗИНГ»	Российская Федерация		51.29/100	51.29/100	Финансовый лизинг оборудования
ООО «Группа проектного финансирования»	Российская Федерация		51.29/100	51.29/100	Строительство
ОАО «Новосибирский Муниципальный банк»	Российская Федерация		52.31/97.98	38.53/75.13	Банковская деятельность
ООО «НМ-Эксперт»	Российская Федерация		19.90/100	19.90/100	Строительство
ООО «Промгазкомплект»	Российская Федерация		100/100	100/100	Владение офисным зданием
ОАО «Промэстейт»	Российская Федерация		100/100	100/100	Владение офисным зданием
ЗАО «Совфинтраст»	Российская Федерация		100/100	100/100	Управление инвестициями
ЗАО «Управляющая компания активами»	Российская Федерация		100/100 (Договорное соглашение)	100/100 (Договорное соглашение)	Управление активами
Nomos Capital Plc.	Ирландия				Выпуск еврооблигаций
ЗАО «ЕРАДА»	Российская Федерация		100/100	100/100	Владение офисным зданием
ООО «НМ-Гарант»	Российская Федерация		99.9/99.9	99.9/99.9	Управление инвестициями
ООО «Лизинг-Проект»	Российская Федерация		100/100	100/100	Финансовый лизинг оборудования
ООО «БФК-Инвест»	Российская Федерация		100/100	100/100	Владение офисным зданием
ООО «Балтактив»	Российская Федерация		100/100	100/100	Оптовая торговля

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

Наименование	Страна регистрации	Примечания	Доля участия/контроля Банка (*)		Вид деятельности
			31 декабря 2011 года %	31 декабря 2010 года %	
ООО «Аттениум»	Российская Федерация		51/100	-	Управление инвестициями
ООО НКО «Платежная система «Рапида»	Российская Федерация		51/100	-	Платежная система
ООО НКО «Процессинговый центр «Рапида»	Российская Федерация		51/100	-	Процессинговый центр
ООО «Гикор»	Российская Федерация		51/100	-	Управление активами
ООО «Управляющая компания НОМОС БАНКА»	Российская Федерация		100/100	100/100	Управление активами
ООО «КН-Эстейт»	Российская Федерация		100/100	100/100	Владение офисным зданием
ООО «Недвижимость Приморья»	Российская Федерация		100/100	-	Аренда недвижимости
ООО «Инвест Трейдинг»	Российская Федерация		100/100	-	Управление инвестициями
ООО «Восток-Капитал»	Российская Федерация		100/100	100/100	Управление инвестициями

(*) Доля участия и контроль представляют собой следующее:

- Доля участия представляет собой текущую долю участия конечной материнской компании – ОАО «НОМОС-БАНК» – в дочернем предприятии;
- Контроль представляет собой общую долю акций, прямо или косвенно контролируемых предприятиями Группы;

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

- ЗПИФ «Универсал – Фонд смешанных инвестиций»;
- ЗПИФН «Универсал – Фонд недвижимости»;
- ЗПИФ «ХМБ – Капитал».

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Группа также имеет долю участия (50%) в ЗАО ПК ХЕСКАРД, которое не ведет активной деятельности и не оказывает существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года количество сотрудников в Группе составляло 10,429 и 9,408 человек, соответственно.

Группа также имеет сеть дополнительных офисов и пунктов обмена валют на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года у Группы было соответственно 292 и 300 точек продаж, включая филиалы, дополнительные офисы и пункты обмена валют.

Информация о приобретениях и выбытиях дочерних предприятий за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, раскрыта в Примечании 4.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционеры	31 декабря 2011 года, %	31 декабря 2010 года, %
Акционеры Банка (акционеры первого уровня):		
Russia Finance Corporation B.V.	26.53	28.24
Депозитарий в отношении глобальных депозитарных расписок, обращающихся на Лондонской фондовой бирже*	22.70	-
Lordlaine limited	13.82	10.04
Vitalpeake limited	13.21	18.66
Arrowzone limited	7.95	8.46
Crisandra holdings Ltd	4.12	-
Viewrock limited	0.18	10.04
Lobston Enterprises limited (Кипр)	-	18.87
ЗАО «Енисейская инвестиционная компания»	-	5.60
Прочие акционеры	11.49	0.09
Итого	100.00	100.00

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

(*) Глобальные депозитарные расписки (далее ГДР) не включены в расчет доли от общего числа голосующих акций, поскольку информация о держателях ГДР в настоящей консолидированной отчетности не раскрывается, и, вследствие этого, ГДР отражены в качестве неголосующих акций. Держатели ГДР имеют право раскрыть такую информацию в любое время. При раскрытии данной информации держатели ГДР вправе принимать участие в голосовании.

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

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

Держатели находящихся в обращении привилегированных акций	31 декабря 2011 года, %	31 декабря 2010 года, %
Конечные акционеры находящихся в обращении привилегированных акций Банка:		
г-н Корбачка Р.	-	100.00
Итого	-	100.00

Дочернее предприятие Группы ООО «КН-Эстейт» выкупило 100% привилегированных акций Группы (12,100 млн. акций). Сделка была проведена с целью оптимизации структуры капитала Группы. Группа не имеет намерений обратной продажи указанных акций в обозримом будущем.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Наблюдательным советом Банка 27 марта 2012 года.

2. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, производных финансовых инструментов, прочих финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли, а также финансовых активов и обязательств, классифицируемых как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, земельных участков, зданий и инвестиций в недвижимость, которые были оценены по справедливой стоимости.

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

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета («РСБУ»), иностранные дочерние компании Банка составляют отчетность в соответствии с законодательством и требованиями стран, в которых они осуществляют свою деятельность. Для обеспечения конвергенции с МСФО в процессе консолидации применяются необходимые корректировки, связанные с пересчетом валют.

Nomos Capital Plc. и BKM Finance Limited ведут свои учетные записи в долларах США в соответствии с МСФО.

Функциональная валюта

Функциональной валютой большинства компаний Группы является российский рубль («руб.»). Каждая организация Группы определяет собственную функциональную валюту и статьи финансовой отчетности каждой организации оцениваются в такой функциональной валюте. Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до миллионов рублей, если не указано иное.

Взаимозачет

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (дочерних компаний). Компания считается контролируемой Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности. Доля владения Банка и/или процент прав голоса Банка в существенных предприятиях по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года представлены в Примечании 1.

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

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

Сделки по объединению бизнеса

Сделки по объединению бизнеса учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения активов, переданных Группой, обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемой компании, а также долевого ценного бумага, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над компанией. С 1 января 2010 года все связанные с этим расходы отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

На дату приобретения идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения.

Гудвил рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости НДС в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее принадлежавшей Группе доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. При поэтапном объединении компаний производится переоценка ранее принадлежавшей доли по справедливой стоимости на дату приобретения, при этом возникающие в результате объединения прибыль или убыток отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтрольных долей владения в приобретенной компании и справедливой стоимости, ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании, такое превышение относится на прибыль в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости.

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

Изменения доли материнской компании в дочерней компании, которые не приводят к потере контроля, считаются операциями между держателями капитала и включаются в состав капитала.

Компании, контролируемые Группой, консолидируются до даты прекращения контроля.

С 1 января 2010 года в случае, когда вознаграждение, переданное Группой в рамках сделки по объединению бизнеса, включает активы или обязательства, возникшие в связи с договоренностью об обусловленном вознаграждении, обусловленное вознаграждение оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения и включается в состав вознаграждения, переданного по сделке по объединению бизнеса. Изменения справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, отвечающие критериям корректировок периода оценки, отражаются путем ретроспективной корректировки, с одновременной корректировкой гудвила. Корректировки периода оценки – это корректировки, которые возникают в результате появления дополнительной информации в периоде оценки (который не может превышать одного года с даты приобретения) о фактах и обстоятельствах, существовавших на дату приобретения.

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

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

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных платежей или поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по финансовому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости. При расчете эффективной ставки процента Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки.

Если Группа пересматривает расчетные оценки платежей или поступлений, то она производит корректировку балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых инструментов) с тем, чтобы отразить фактические и пересмотренные предполагаемые потоки денежных средств. Группа пересматривает балансовую стоимость путем расчета текущей стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке финансового инструмента. Корректировка признается в консолидированном отчете о прибылях или убытках в составе процентных доходов или процентных расходов по ссудам, предоставленным Группой (информация о прибылях/убытках по ссудам, приобретенным в сделках по объединению бизнеса, раскрывается в консолидированном отчете о прибылях или убытках отдельно по строке «Прибыль до переоценки денежных потоков по активам, по которым начисляются проценты, приобретенным в сделках по объединению бизнеса»). Если финансовый актив

реклассифицируется и Группа впоследствии повышает свои расчетные оценки будущих поступлений денежных средств в результате наличия более высокой вероятности возмещения таких денежных поступлений, эффект такого повышения признается как корректировка эффективной процентной ставки начиная с даты изменения расчетной оценки, а не как корректировка балансовой стоимости актива на дату изменения расчетной оценки.

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

Проценты, полученные и уплаченные по активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы и процентные расходы, соответственно.

Признание доходов и расходов по услугам и комиссий

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

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

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы классифицируются как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли и убытки, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли и убытки при первоначальном признании.

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

- приобретается или принимается главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- при первоначальном признании к учету является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому имеются свидетельства о наличии недавней истории краткосрочных покупок и перепродаж;
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию «оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли и убытки» в момент принятия к учету, если:

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистая прибыль или убыток, признанные в составе консолидированного отчета о прибылях или убытках, не включает проценты, полученные по финансовому активу или проценты, уплаченные по финансовому обязательству.

Реклассификация финансовых активов

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

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

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

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения

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

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

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи

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

Капиталовложения и долговые обязательства Группы, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Группы также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП, поскольку руководство Группы считает, что справедливую стоимость можно надежно оценить. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе резерва переоценки финансовых вложений категории ИНДП, за исключением случаев обесценения, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц по денежным активам, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансовых вложений накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в составе резерва переоценки финансовых вложений категории ИНДП, переносятся в отчет о прибылях и убытках.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового вложения (за исключением долевых инструментов категории ИНДП) уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость вложения на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось. Восстановление убытка от обесценения долевых инструментов категории ИНДП, отраженного в отчете о прибылях и убытках за предыдущий период, не отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный период. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в консолидированном прочем совокупном доходе.

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

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям

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

Ссуды, предоставленные клиентам

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

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам

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

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

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

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

Группа заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Российской Федерации и других странах Содружества Независимых Государств (далее – «СНГ»), получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Обесценение финансовых активов

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

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения. Для ценных бумаг категории ИНДП объективное свидетельство обесценения может включать значительные финансовые трудности эмитента или другой стороны, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга, или если есть вероятность того, что заемщика ожидает банкротство или финансовая реорганизация. Сумма обесценения финансового актива категории ИНДП представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и его текущей справедливой стоимостью.

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

- По долговым ценным бумагам ИНДП последующее снижение справедливой стоимости инструмента признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, если есть другие объективные доказательства обесценения в результате дальнейшего снижения предполагаемых будущих денежных потоков по данному финансовому активу. В случае если нет дальнейших объективных доказательств обесценения, снижение справедливой стоимости финансового актива признается в составе прочих совокупных доходов. Если в последующий период справедливая стоимость долгового инструмента, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит реверсированию с признанием в консолидированном отчете о прибылях и убытках суммы справедливой стоимости такого увеличения;
- В случае долевыми ценными бумагами категории ИНДП, все последующие увеличения справедливой стоимости инструмента рассматриваются как переоценка и признаются в составе прочих совокупных доходов. Убытки от обесценения признанные в отношении долевыми ценными бумагами, в консолидированном отчете о прибылях и убытках не восстанавливаются. Последующее снижение справедливой стоимости долевыми ценными бумагами категории ИНДП признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в сумме дальнейших накопленных убытков от обесценения, возникших в отношении стоимости приобретения таких долевыми ценными бумагами.

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

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

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

Ссуды с пересмотренными условиями

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

Списание предоставленных ссуд и средств

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

Отражение финансового обязательства прекращается при погашении, аннулировании или истечении срока требования по такому обязательству. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и уплаченным вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в ЦБ РФ и средства, размещенные на корреспондентских счетах в других банках.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

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

Драгоценные металлы

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами**Классификация в качестве обязательства или капитала**

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

Долевые инструменты

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

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

Финансовые обязательства

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

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

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

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

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

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

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

Прочие финансовые обязательства**Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы**

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

Финансовая аренда

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

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

Группа как арендодатель

Являясь арендодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных ссуд, и первоначально оценивает их в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. Впоследствии Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовую аренду.

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

Группа как арендатор

Являясь арендатором, Группа отражает финансовую аренду на дату начала срока аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении по наименьшей из двух сумм, каждая из которых определяется на дату начала аренды: справедливой стоимости арендуемого имущества и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Впоследствии минимальные арендные платежи распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся в уменьшение непогашенного обязательства по финансовой аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы прямо относятся на прибыль или убыток, если только они непосредственно не связаны с квалифицируемыми активами. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Группы по учету расходов по займам. Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды. Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Группе основным средствам.

Операционная аренда

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

Основные средства и нематериальные активы

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

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

Здания и сооружения	2%-2.63%
Мебель и оборудование	20%
Прочие основные средства	20%-25%
Нематериальные активы	16%-25%

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

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их предполагаемой возмещаемой стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земельные участки, здания и сооружения, предназначенные для использования при оказании услуг или для управленческих нужд, показываются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки, определенную на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

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

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

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

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

Нематериальные активы, приобретенные в сделках по объединению бизнеса

Нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса и отражаемые отдельно от гудвила, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату приобретения (которая рассматривается как стоимость приобретения).

После принятия к учету нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

Период амортизации нематериальных активов составляет от 5 до 6 лет.

Списание нематериальных активов

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

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила

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

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

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

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

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

Налогообложение

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

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы – с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии

высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

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

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и уменьшается, если вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного возмещения этих активов, более не является высокой.

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

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

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

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

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

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость, включая офисные и коммерческие здания, предназначенные для получения в будущем арендной платы или доходов от прироста стоимости капитала. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости, определенной на основе рыночной информации посредством оценки, производимой профессиональными независимыми оценщиками. Прибыли и убытки от изменений в справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыль или убыток в периоде, в котором они возникают.

Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Резервы

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

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению существующих обязательств, то балансовая стоимость резерва предстоящих расходов определяется как текущая стоимость таких денежных потоков.

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

Договоры финансовой гарантии и аккредитивы

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

Для определения размера резервов на возможные потери по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам Группа выполняет анализ исторических тенденций согласно статистической информации, собранной на коллективной основе. Расчет ожидаемых будущих убытков выполняется на основе статистики по фактическим убыткам, возникшим у Группы во время предыдущих периодов.

Условные обязательства

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

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

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

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

Гудвил

Гудвил представляет собой превышение цены приобретения над справедливой стоимостью доли приобретателя в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной компании на дату обмена. При приобретении ассоциированных компаний гудвил учитывается в составе финансовых вложений в ассоциированные компании. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, раскрывается отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении.

Обесценение гудвила

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года балансовая стоимость гудвила на конец отчетного периода составила 809 млн. руб. и 598 млн. руб. соответственно.

Поскольку гудвил включается в балансовую стоимость финансового вложения в ассоциированную компанию и не показывается отдельно, он не подлежит отдельному тестированию на обесценение. Вместо этого, тест на обесценение проводится в отношении общей балансовой стоимости вложения, как единого актива, путем сравнения его возмещаемой стоимости (наибольшего из двух значений: эксплуатационной ценности и справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию) и его балансовой стоимости при условии наличия признаков обесценения вложения. Признанный убыток от обесценения не приводит к уменьшению стоимости активов, включая гудвил. Любое восстановление убытка от обесценения признается только в той части, в которой увеличивается возмещаемая стоимость вложения. Возмещаемая стоимость финансового вложения в ассоциированную компанию оценивается для каждой ассоциированной компании, кроме случаев, когда денежные потоки, генерируемые ассоциированной компанией, в значительной степени зависят от денежных потоков, генерируемых прочими активами Группы.

Пенсионные обязательства

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

Методика пересчета иностранной валюты

При подготовке финансовой отчетности каждой компании операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, включая соответствующие оценочные резервы, пересчитываются по валютному курсу, действующему на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются. Операции в иностранных валютах и драгоценных металлах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете, отражаются в составе доходов за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой и доходов за вычетом убытков по операциям с драгоценными металлами.

Обменный курс

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

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

Фидуциарная деятельность

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

Информация по сегментам

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

Группа оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Следующие оценки и суждения считаются существенными допущениями и источниками неопределенности оценок в отношении финансового положения и результатов деятельности Группы:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	20,382	15,558
Резерв под обесценение финансовых вложений, удерживаемых до погашения	-	1,129
Резерв под обесценение прочих активов	588	399
Земельные участки, здания и сооружения по переоцененной стоимости	8,877	8,901
Инвестиционная недвижимость	3,759	922
Формирование резервов по финансовым гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	381	324

Оценки справедливой стоимости также рассматриваются Группой в качестве основных учетных политик в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Резерв под обесценение ссуд

Убыток от обесценения представляет собой разницу между балансовой стоимостью ссуды и текущей стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированной с использованием эффективной ставки процента по такой ссуде, которая применялась первоначально. Оценка резервов под обесценение в значительной степени включает субъективный фактор. Группа регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Расчет резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, основан на вероятности списания актива и оценке убытка от такого списания. Данные оценки осуществляются с использованием статистических методов на основе исторической информации. При выработке данных оценок также используется суждение руководства.

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

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

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

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

Резерв под обесценение финансовых вложений, удерживаемых до погашения

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

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

Резерв под обесценение прочих активов

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

Оценка земли, зданий и инвестиций в недвижимость

Группа использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ей земельных участков, зданий и инвестиций в недвижимость оценку, выполненную внешними оценщиками.

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

Оценка инвестиций в недвижимость включает ряд допущений, на основе которых внешние оценщики выполняют свою оценку недвижимой собственности Группы. Эти допущения включают, без ограничений, такие вопросы, как состояние почвы по месту объектов недвижимости, структурное состояние объектов, текущая рыночная доходность и сопоставимые рыночные операции, уровень инфляции, срок и особенности владения. Данные допущения стандартны на рынке, тем не менее, если какие-либо из допущений, сделанных оценщиком недвижимости оказываются неверными, это может означать, что стоимость собственности Группы отличается от этой оценки, что может оказать существенное влияние на финансовое положение Группы.

Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам

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

В настоящее время для определения величины резерва по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам Группа выполняет анализ исторических тенденций, основанных на собранной статистической информации. Расчет ожидаемого уровня убытков выполняется на основе статистики по фактическим убыткам, возникшим у Группы во время предыдущих периодов.

Оценки справедливой стоимости

Некоторые из финансовых инструментов Группы отражаются по справедливой стоимости с признанием изменений справедливой стоимости в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

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

Уровень суждения руководства, требуемый при определении справедливой стоимости финансового инструмента, который котируется на активном рынке, минимален. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, являющихся общепринятыми для всей отрасли, когда исходные данные по параметрам для таких моделей основаны на рыночных котировках, требуется небольшая доля субъективности или суждения.

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

Применение новых и пересмотренных стандартов

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

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

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

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

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

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

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов¹;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»⁶;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»³;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»³;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»³;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»²;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода⁴;
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» – поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов)⁵;
- МСБУ 27 – перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³;
- МСБУ 28 – перевыпущен как МСБУ 28 «Инвестиции в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³;
- МСБУ 32 – поправки, уточняющие применение правил взаимозачета и требуемых раскрытий⁷.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Поправки к МСБУ 1:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Изменение учетной политики

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

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

4. ПРИОБРЕТЕНИЯ И ВЫБЫТИЯ**Приобретения и выбытия за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

В августе 2011 года Группой была основана новая дочерняя компания ООО «Инвест-Трейдинг». Компания полностью контролируется Группой.

В июне 2011 года Группой была основана новая дочерняя компания ООО «Недвижимость Приморья». Компания полностью контролируется Группой.

В марте 2011 года Группа приобрела 51% акций ООО «Аттениум» с дочерними предприятиями, находящимися в ее полной собственности, – ООО «ПС Рапида», ООО «ПК Рапида», ООО «Гикор».

Справедливая стоимость приобретенных активов и обязательств была определена независимым оценщиком на основе на модели дисконтированных денежных потоков и прочих методов оценки. Отток денежных средств, связанный с приобретением акций, составил 380 млн. руб. Гудвил на дату приобретения составил 211 млн. руб.

Если бы данное объединение бизнеса было осуществлено на 1 января 2011 год, сумма предполагаемой выручки и чистая прибыль являлись бы несущественными для раскрытия.

Справедливая стоимость чистых активов компании на момент приобретения представлена следующим образом:

	ООО «Аттениум»
Активы	
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	57
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	468
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	3
Основные средства	12
Нематериальные активы	291
Прочие активы	24
Итого активы	855
Средства банков и Центрального банка РФ	100
Средства клиентов	99
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	58
Прочие обязательства	266
Итого обязательства	523
Чистые активы	332
Доля собственности материнской компании (%)	51%
Доля собственности материнской компании	169
Сумма уплаченного вознаграждения	380
Гудвил	211

Приобретения и выбытия за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

В ноябре 2010 года Группа приобрела 100% акций ООО «ИСТ-Капитал», которому принадлежало 19.98% акций ОАО «Ханты-Мансийский Банк».

По состоянию на 16 декабря 2010 года Группа завершила приобретение контрольного пакета акций Группы «Ханты-Мансийский Банк» (далее «Группа ХМБ») в размере 51.29% посредством приобретения дополнительных 31.33% в Группе ХМБ за 12,122 млн. руб. Стоимость приобретения была оплачена денежными средствами.

Сумма выручки и чистая прибыль с даты приобретения оцениваются как не существенные для раскрытия.

В Группу ХМБ входят открытая акционерная компания «Ханты-Мансийский Банк» и ее дочерние предприятия – «BKM Finance Limited», ООО «Югра-Лизинг», ООО «GPF», ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк». Ханты-Мансийский Банк является открытым акционерным обществом (ОАО «Ханты-Мансийский Банк») и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Основной деятельностью Банка является предоставление банковских услуг крупным и малым предприятиям, а также обслуживание физических лиц, главным образом, в Ханты-Мансийском автономном округе и Тюменской области. По состоянию на 31 декабря 2010 года на территории Российской Федерации работало 17 филиалов Банка, 1 представительство Банка в Российской Федерации и 1 представительство Банка – за рубежом, а также 150 дополнительных отделений, операционных офисов и операционных касс.

Формат данной сделки не подразумевает поглощение ее участников. ОАО «НОМОС-БАНК» и ОАО «Ханты-Мансийский Банк» продолжают функционировать как отдельные юридические лица и осуществлять деятельность под своими собственными брендами.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

Справедливая стоимость чистых активов компаний на момент приобретения представлена следующим образом:

	ООО «ИСТ-Капитал» и Группа ХМБ
Активы	
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	8,519
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	951
Драгоценные металлы	16
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,733
Средства в банках	22,233
Ссуды, предоставленные клиентам	100,753
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	24,461
Основные средства	4,880
Нематериальные активы	2,506
Прочие активы	3,348
Итого активы	170,400
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	530
Средства банков и Центрального банка РФ	14,956
Средства клиентов	102,570
Облигации и еврооблигации	6,132
Векселя	17,522
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	390
Прочие обязательства	841
Субординированные займы	4,991
Итого обязательства	147,932
Чистые активы	22,468
Доля собственности материнской компании (%)	51.29%
Сумма уплаченного вознаграждения	12,122
Плюс: неконтрольная доля владения	10,944
За вычетом: Чистые активы	22,468
Гудвил	598

Гудвил первоначально относится к доходности приобретаемого бизнеса Группы ХМБ, синергии от выручки и от экономии затрат, ожидаемой в результате интеграции Группы ХМБ в Номос-Банк.

Руководство Группы оценило сумму переоценки доли в собственном капитале, ранее принадлежавшей Группе, непосредственно перед датой приобретения и считает эту сумму несущественной.

Справедливая стоимость приобретенных активов и обязательств была определена независимым оценщиком на основе на модели дисконтированных денежных потоков и прочих методов оценки. Неконтрольная доля владения была оценена по пропорциональной доле неконтрольной доли владения идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании.

В следующей таблице представлено движение денежных средств по данному приобретению:

Сумма уплаченного вознаграждения	12,122
За вычетом приобретенных денежных средств и их эквивалентов	(14,676)
Итого	(2,554)

Если бы данные сделки по объединению бизнеса произошли 1 января 2010 года, выручка Группы от продолжающейся деятельности составила бы 30,845 тыс. руб., прибыль за год от продолжающейся деятельности составила бы 10,445 тыс. руб., а финансовый результат по совокупному убытку составил бы 76 тыс. руб. Руководство Группы полагает, что данные расчетные показатели отражают примерную оценку результатов деятельности объединенной группы за год и могут использоваться как исходные значения для сравнения с показателями будущих лет.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

В следующей таблице представлена справедливая стоимость и сумма безнадежной задолженности в составе приобретенной дебиторской задолженности, а также общая сумма дебиторской задолженности по договорам:

	Справедливая стоимость	Общая сумма дебиторской зadolженности по договорам	Ожидаемая к недополуче- нию сумма
АКТИВЫ:			
Корреспондентские счета в Центральном Банке Российской Федерации	2,966	2,966	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	22,233	22,222	-
Ссуды, предоставленные клиентам	100,753	107,045	6,212
Прочие активы	3,349	3,547	235
	129,301	135,780	6,447

Прибыль/убыток от переоценки денежных потоков и предоплаты по активам, приобретенным при объединении бизнеса, по которым начисляются проценты, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2011 года, включают (а) 2,139 млн. руб., признанных в связи с переоценкой ожидаемых денежных потоков от просроченных активов, по которым начисляются проценты, возникших, главным образом, в результате изменений в оценке кредитного качества соответствующих приобретенных активов, и (б) 2,404 млн. руб., относящихся к погашению при наступлении срока и/или предоплате по ссудам, предоставленным клиентам Группы Ханты-Мансийского банка, банковской группы, приобретенной НОМОС в декабре 2010 года.

5. НЕКОНТРОЛЬНЫЕ ДОЛИ ВЛАДЕНИЯ

Неконтрольные доли владения представлены следующим образом:

	ОАО «НОМОС-РЕГИОБАНК»	ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»	ООО «Инбанк»	ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	ООО «Аттениум»	Итого
31 декабря 2009 года	41	-	-	-	-	41
Эффект (увеличения)/уменьшения доли в дочерних компаниях за счет (выкупа)/продажи акций владельцам неконтрольной доли владения	(63)	(19)	108	-	-	26
Приобретение дочерней компании	-	-	-	10,944	-	10,944
Прибыль, приходящаяся на неконтрольную долю владения	22	19	-	-	-	41
31 декабря 2010 года	-	-	108	10,944	-	11,052
Эффект (увеличения)/уменьшения доли в дочерних компаниях за счет (выкупа)/продажи акций владельцам неконтрольной доли владения	-	-	-	(18)	163	145
Фонд переоценки основных средств, приходящийся на неконтрольную долю владения	-	-	-	99	-	99
Переоценка финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, приходящихся на неконтрольную долю владения	-	-	-	(14)	-	(14)
(Убыток)/прибыль, приходящаяся на неконтрольную долю владения	-	-	(1)	2,111	21	2,131
31 декабря 2011 года	-	-	107	13,122	184	13,413

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ПРИБЫЛИ ОТ ПЕРЕЦЕНКИ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ПО АКТИВАМ, ПРИОБРЕТЕННЫМ В СДЕЛКАХ ПО ОБЪЕДИНЕНИЮ БИЗНЕСА, И ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	46,943	24,702
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,502	122
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,913	4,526
Итого процентные доходы	52,358	29,350
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	41,989	22,069
Процентные доходы по соглашениям обратного РЕПО	3,275	2,101
Процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым организациям	1,611	425
Проценты по финансовым вложениям, удерживаемым до погашения	68	107
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	46,943	24,702
Процентные расходы:		
Итого процентные расходы по обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости	24,302	14,989
Итого процентные расходы	24,302	14,989
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	14,167	8,604
Процентные расходы по облигациям и еврооблигациям выпущенным	2,703	1,949
Проценты по средствам банков и Центрального банка Российской Федерации	2,587	1,271
Процентные расходы по субординированным займам	2,347	2,213
Процентные расходы по векселям выпущенным	1,868	825
Процентные расходы по соглашениям прямого РЕПО	630	127
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	24,302	14,989
Чистый процентный доход до прибыли от переоценки денежных потоков по активам, приобретенным в сделках по объединению бизнеса, и до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	28,056	14,361

7. ТОРГОВЫЙ ДОХОД

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	73	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:	(1,039)	1,703
Ценные бумаги	(966)	1,703
Производные инструменты, относящиеся к валютным контрактам	(530)	276
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,779	625
Иностранная валюта	2,249	901
Производные инструменты, относящиеся к контрактам на совершение операций с драгоценными металлами	1,606	245
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами	(846)	80
Драгоценные металлы	760	325
Прочие контракты с производными инструментами	20	(71)
Прочие производные инструменты	20	(71)
Итого торговые доходы	2,063	2,858

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

Типы инструментов включают:

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

8. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ ПОЛУЧЕННЫЕ

Чистые доходы по услугам и комиссии полученные представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Расчетные операции	3,206	908
Кассовые операции	2,313	496
Документарные операции	1,727	820
Операции с иностранной валютой	216	-
Брокерские операции	118	23
Операции с драгоценными металлами	99	120
Операции, связанные с андеррайтингом	23	12
Депозитарные услуги	6	6
Прочие	352	99
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	8,060	2,484
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		
Расчетные операции	1,531	185
Кассовые операции	139	65
Документарные операции	58	45
Операции с ценными бумагами	44	19
Депозитарные услуги	17	15
Прочие	182	39
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	1,971	368
Чистые доходы по услугам и комиссии полученные	6,089	2,116

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Штрафы полученные	195	109
Доход от аренды	119	48
Прибыль от продажи и прочего выбытия основных средств	67	29
Доход от переоценки прочих активов	51	-
Доход от трастовых операций	48	-
Доход от страховой деятельности	40	-
Дивиденды полученные	33	35
Доход по досрочно изъятим депозитам	25	109
Прибыль от продажи транспортных карт на арендованное оборудование	17	-
Доход от погашения долговых ценных бумаг	7	21
Прочее	96	75
Итого прочие доходы	698	426

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Заработная плата и премии	8,917	4,440
Единый социальный налог	1,470	514
Амортизация нематериальных активов	784	83
Амортизация основных средств	763	435
Налоги, кроме налога на прибыль	749	325
Канцтовары и прочие офисные расходы	667	116
Расходы на аренду	604	341
Техническое обслуживание основных средств	548	301
Платежи в фонд страхования вкладов	462	210
Расходы на рекламу	455	144
Профессиональные услуги	369	318
Телекоммуникации	307	162
Охрана	302	204
Благотворительность	176	-
Представительские расходы	169	74
Расходы на страхование	132	24
Прочие расходы	521	326
Итого операционные расходы	17,395	8,017

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

В апреле 2011 года Группа осуществила первичное размещение своих акций (IPO), а затем выпуск новых акций путем закрытой подписки существующих акционеров. Группа признала транзакционные издержки в связи с выпуском новых акций, которые признаются в отчетности как вычет из эмиссионного дохода (см. Примечание 31), где транзакционные издержки, связанные с листингом существующих акций (215 млн. руб.), были признаны в составе операционных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Транзакционные издержки повлияли на следующие виды расходов: заработная плата, профессиональные услуги, расходы на канцелярские и офисные принадлежности и прочие расходы.

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

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

	Создание резервов	Доход от переоценки финансовых активов и обязательств	Амортизация комиссий	Переоценка основных средств, инвестиций, недвижимости и активов, имеющихся в наличии для продажи	Переоценка счетов в драгоценных металлах и иностранной валюте	Прочее	Убытки для целей налогообложения, подлежащие зачету в последующие годы	Итого
На 31 декабря 2009 года	(736)	(72)	101	(338)	7	(57)	203	(892)
(Расходы)/доходы, относимые на прибыли и убытки	60	302	(294)	(105)	(2)	391	(131)	221
(Расходы)/доходы, относимые на прочий совокупный доход	-	-	-	(20)	-	-	-	(20)
Приобретение дочерней компании	277	(191)	(89)	-	286	(659)	-	(376)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(67)	(34)	-	-	-	-	-	(101)
На 31 декабря 2010 года	(466)	5	(282)	(463)	291	(325)	72	(1,168)
(Расходы)/доходы, относимые на прибыли и убытки	(1,425)	283	119	127	(738)	183	(60)	(1,511)
(Расходы)/доходы, относимые на прочий совокупный доход	-	14	-	(114)	-	-	-	(100)
Приобретение дочерней компании	-	-	-	-	-	(58)	-	(58)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(2)	18	-	(47)	-	-	-	(31)
На 31 декабря 2011 года	(1,893)	320	(163)	(497)	(447)	(200)	12	(2,868)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Прибыль до налогообложения	15,533	9,211
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
Налог по установленной ставке	3,107	1,842
Налоговый эффект от разницы в ставке налога	(42)	(32)
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	31	101
Налог, уплаченный за рубежом и компенсированный в РФ в будущем	55	-
Дополнительное возмещение налога, относящегося к предыдущим годам	(71)	-
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	(65)	(203)
Постоянные налоговые разницы	384	77
Расход по налогу на прибыль	3,399	1,785

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

Расход по налогу на прибыль организаций за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Расходы, не подлежащие вычету для целей налогообложения		
Процентные расходы по депозитам	86	-
Продажа ценных бумаг по цене ниже минимальной	82	-
Административные расходы	76	39
Потери инвестиционных фондов	60	23
Расходы на благотворительные цели	37	2
Расходы, связанные с недвижимостью	38	5
Выплаты сотрудникам	11	11
Переуступка кредитов	6	-
Прочее	9	4
Итого расходы, не подлежащие вычету для целей налогообложения	405	84
Доходы, не учитываемые для целей налогообложения		
Доход от сделок с недвижимостью	(15)	-
Дивиденды	(6)	(7)
Итого доходы, не учитываемые для целей налогообложения	(21)	(7)
Итого постоянные разницы	384	77

Расход по налогу на прибыль организаций за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Расход по текущему налогу на прибыль	1,928	1,905
Расход/(доход) по отложенному налогу на прибыль	1,542	(120)
Дополнительный налог (возмещение), относящийся к предыдущим годам	(71)	-
Расходы по налогу на прибыль	3,399	1,785

Информация по отложенным налоговым требованиям за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Требования по отложенному налогу на прибыль		
На начало периода	14	19
Отложенные налоговые требования приобретенных дочерних компаний на дату приобретения	-	14
Увеличение/(уменьшение) отложенных обязательств по налогу на прибыль за период	3	(19)
На конец периода	17	14

Информация по налоговым убыткам, переносимым на будущие периоды, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды		
Налоговый убыток на начало периода	361	1,015
Увеличение налогового убытка за период	28	-
Налоговый убыток, использованный в текущем периоде	(326)	(654)
Налоговый убыток на конец периода	63	361

Убытков, срок льготирования которых для целей налогообложения истекает в текущем году, не было. Срок льготирования налогового убытка для целей налогообложения истекает в 2019 году.

Информация по отложенным налоговым требованиям, не признанным за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Непризнанный отложенный налоговый актив		
На начало периода	158	57
(Уменьшение)/увеличение отложенного требования по налогу на прибыль за период	31	101
На конец периода	189	158

12. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ И ПРИБЫЛЬ НА ГДР

Прибыль на акцию представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Прибыль на акцию по продолжаемой деятельности:		
Прибыль:		
Чистая прибыль за год	12,134	7,426
За вычетом:		
Убыток от выкупа привилегированных акций	(40)	(148)
Неконтрольные доли владения	(2,131)	(41)
Чистая прибыль, приходящаяся на держателей обыкновенных акций	9,963	7,237
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	89,779,311	82,677,403
Прибыль на акцию от продолжаемой деятельности – базовая и разводненная	110.97	87.53
Средневзвешенное количество ГДР для расчета базовой и разводненной прибыли на одну ГДР ¹	179,558,662	-
Прибыль на одну ГДР от продолжаемой деятельности – базовая и разводненная	55.49	-

¹ Количество ГДР было рассчитано с допущением, что две ГДР соответствуют одной обыкновенной акции.

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные денежные средства	11,628	11,079
Счета в Центральном банке Российской Федерации	22,331	29,410
Всего денежных средств и средств, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	33,959	40,489

Для целей подготовки консолидированного отчета о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	33,959	40,489
Корреспондентские счета в банках (Примечание 17)	21,347	14,771
Итого денежные средства и их эквиваленты	55,306	55,260

14. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

Драгоценные металлы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Золото в хранилище	8,173	3,565
Золото в пути	686	624
Серебро в пути	344	146
Серебро в хранилище	104	193
Другие драгоценные металлы в хранилище	91	149
Итого драгоценных металлов	9,398	4,677

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

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:		
Долговые ценные бумаги	69,859	50,335
Долевые ценные бумаги	1,799	1,973
	71,658	52,308
Долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	311	1,817
Производные финансовые инструменты (Примечание 16)	6,000	1,397
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	77,969	55,522

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	Процентная ставка к номиналу	Дата погашения
Облигации и Еврооблигации, выпущенные банками	27,506	4.2-12.7%	май 2012 года – июнь 2035 года
Корпоративные облигации и Еврооблигации			январь 2012 года – декабрь 2036 года
Облигации ОФЗ	21,033	5.2-13.5%	февраль 2013 года – январь 2036 года
Векселя кредитных организаций	17,182	6.5-12.0%	январь 2012 года – март 2014 года
Еврооблигации правительства РФ	2,877	-	март 2030 года
Муниципальные облигации	1,110	7.5%	апрель 2014 года
Корпоративные акции	151	8.0%	года
	1,799	-	-
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	71,658		

	31 декабря 2011 года	Передано в залог ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого обеспечение
Облигации и Еврооблигации, выпущенные банками	27,506	5,466	4,931	-	10,397
Корпоративные облигации и Еврооблигации	21,033	397	5,239	-	5,636
Облигации ОФЗ	17,182	-	5,839	-	5,839
Векселя кредитных организаций	2,877	-	-	-	-
Еврооблигации правительства РФ	1,110	-	1,110	-	1,110
Муниципальные облигации	151	-	-	-	-
Корпоративные акции	1,799	1,816	2,690	232	4,738
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	71,658	7,679	19,809	232	27,720

В выше представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Данные суммы включают активы, полученные по договорам обратного РЕПО с банками и Центральным Банком РФ в сумме 3,801 млн. руб., указанные в Примечании 25, и активы, переданные в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО с клиентами в сумме 232 млн. руб., как указано в Примечании 26.

По состоянию на 31 декабря 2010 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	Процентная ставка к номиналу	Дата погашения
Облигации и Еврооблигации, выпущенные банками	21,455	4.2-12.0%	январь 2011 года – июнь 2035 года
Корпоративные облигации и Еврооблигации	13,596	5.1-18.5%	март 2011 года – июнь 2035 года
Векселя кредитных организаций	7,038	-	апрель 2011 года – октябрь 2011 года
Еврооблигации правительства РФ	5,300	7.5%	март 2030 года
Муниципальные облигации	2,894	8.0-19.1%	апрель 2011 года – октябрь 2015 года
Облигации ОФЗ	52	6.90-7.0%	октябрь 2018 года – февраль 2036 года
Корпоративные акции	1,973	-	
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	52,308		

	31 декабря 2010 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого обеспечение
Облигации и Еврооблигации, выпущенные банками	21,455	4,005	-	-	4,005
Корпоративные облигации и Еврооблигации	13,596	914	-	-	914
Векселя кредитных организаций	7,038	-	-	-	-
Еврооблигации правительства РФ	5,300	-	927	-	927
Муниципальные облигации	2,894	-	-	-	-
Облигации ОФЗ	52	-	-	-	-
Корпоративные акции	1,973	-	2,201	1,786	3,987
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	52,308	4,919	3,128	1,786	9,833

В выше представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Данные суммы включают активы, полученные по договорам обратного РЕПО с банками и Центральным Банком РФ в сумме 2,135 млн. руб., указанные в Примечании 25, и активы, переданные в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО с клиентами в сумме 1,786 млн. руб., как указано в Примечании 26.

На 31 декабря 2011 и 2010 года облигации и Еврооблигации, выпущенные банками, включают облигации, выпущенные российскими банками.

Корпоративные облигации и Еврооблигации представлены облигациями российских предприятий.

Векселя представляют собой векселя, выпущенные российскими банками.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются рублевыми государственными ценными бумагами, гарантированными Министерством Финансов РФ.

Еврооблигации Правительства РФ – это ценные бумаги, эмитированные Министерством Финансов РФ, свободно обращающиеся на международных рынках.

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

Корпоративные акции представляют собой акции активно обращающиеся на открытом рынке, выпущенные российскими компаниями.

Долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа представляют собой выраженные в долларах США долговые обязательства с плавающей ставкой купонного дохода, выпущенные крупными международными финансовыми институтами. Выплаты по ним зависят от того, будут ли в полном объеме произведены выплаты по определенным выпускам российских корпоративных облигаций (далее – «базовые облигации»). В случае неплатежа эмитента по какой-либо из базовых облигаций крупные международные финансовые институты получают право передать Группе облигации, по которым не была произведена выплата, по номинальной стоимости, равной номинальной стоимости долговых обязательств с кредитным условием до первого неплатежа, принадлежащих Группе, без каких-либо дальнейших выплат Группе по данным обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2011 года долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа представлены следующим образом:

<u>Номинальная стоимость и дополнительные платежи</u>		<u>Дата погашения</u>	<u>Ставка купонного дохода</u>	<u>Базовые облигации</u>	<u>31 декабря 2011 года Балансовая стоимость</u>
<u>Валюта номинала</u>	<u>Эквивалентная сумма в рублевом эквиваленте</u>				
10 млн. долл. США	322	20 ноября 2012 года	ЛИБОР+12.5% в год	АК «Алроса» ОАО «ТНК-ВР» ОАО «Евразхолдинг» ОАО «Мобильные телесистемы» ОАО «Роснефть»	311
					<u>311</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 года долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа представлены следующим образом:

<u>Номинальная стоимость и дополнительные платежи</u>		<u>Дата погашения</u>	<u>Ставка купонного дохода</u>	<u>Базовые облигации</u>	<u>31 декабря 2010 года Балансовая стоимость</u>
<u>Валюта номинала</u>	<u>Эквивалентная сумма в рублевом эквиваленте</u>				
20 млн. долл. США	610	20 марта 2011 года	LIBOR+ 12.75% в год	ОАО «Банк ВТБ» ОАО «Вымпелком» ОАО «Северсталь»	677
20 млн. долл. США	610	20 декабря 2011 года	6 мес. LIBOR+ 6.6% в год	ОАО «Газпром» ОАО «Северсталь» ОАО «Евразхолдинг» ОАО «Мобильные телесистемы» ОАО «Вымпелком»	575
10 млн. долл. США	305	20 ноября 2012 года	LIBOR +12.5% в год	АК «Алроса» ОАО «ТНК-ВР» ОАО «Евразхолдинг» ОАО «Мобильные телесистемы» ОАО «Роснефть»	279
10 млн. долл. США	305	20 декабря 2011 года	6 мес. LIBOR+ 9.25% в год	АК «Алроса» ОАО «ТНК-ВР» ОАО «Северсталь» ОАО «Альфа-банк» ОАО «Вымпелком»	286
					<u>1,817</u>

16. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

Ниже представлена информация по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	31 декабря 2011 года		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты:			
Контракты с иностранной валютой			
Форвардные контракты	(283,185)	5,823	(3,027)
Фьючерсные контракты	(8,768)	-	(1,103)
Опционы	-	49	(49)
Контракты на совершение операций с драгоценными металлами			
Форвардные контракты	(17,389)	47	(184)
Контракты на совершение операций с ценными бумагами			
Форвардные контракты	(2,488)	12	-
Фьючерсные контракты	-	-	(2)
Прочие производные инструменты:			
Свопы	-	69	(157)
Итого производные финансовые инструменты		6,000	(4,522)

По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают производные финансовые инструменты в сумме 4,522 млн. руб. и прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в сумме 3 млн. руб.

Ниже представлена информация по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	31 декабря 2010 года		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты:			
Контракты с иностранной валютой			
Форвардные контракты	(182,152)	1,173	(750)
Опционы	-	35	(35)
Контракты на совершение операций с драгоценными металлами			
Форвардные контракты	(6,616)	58	(13)
Контракты на совершение операций с ценными бумагами			
Форвардные контракты	(155)	1	-
Фьючерсные контракты	-	10	-
Прочие производные инструменты:			
Свопы	-	120	(207)
Итого производные финансовые инструменты		1,397	(1,005)

Основной целью производных инструментов, используемых Группой, является снижение валютного риска и рисков, связанных с колебанием процентных ставок. Такие производные инструменты имеют тот же срок погашения, что и основообразующие активы.

Форвардные и фьючерсные контракты

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

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

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

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

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

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

Процентные свопы подвержены ценовому риску, связанному с изменением цены соответствующего актива, и кредитному риску, связанному с возможностью нарушения условий сделки одной из сторон.

Опционы

К опционам относятся договорные соглашения, в рамках которых покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках.

Опционы, приобретенные Группой, дают ей возможности купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Группа подвержена кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

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

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды банкам	25,399	24,546
Корреспондентские счета в банках	21,347	14,771
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	6,945	2,260
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	53,691	41,577

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации и Еврооблигации	3,741	5,043	333	409
Муниципальные облигации	2,821	3,527	100	117
Облигации и Еврооблигации, выпущенные банками	283	366	345	421
Облигации ОФЗ	100	111	1,176	1,275
Корпоративные акции	-	-	306	492
Итого	6,945	9,047	2,260	2,714

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в состав ссуд и средств, предоставленных банкам и другим финансовым учреждениям, входят гарантийные депозиты, размещенные Группой для своих операций по пластиковым картам, на сумму 719 млн. руб. и 551 млн. руб., соответственно.

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиты юридическим лицам:		
Корпоративные займы	327,817	251,461
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	46,346	43,471
Корпоративные займы, выданные малому бизнесу	31,297	19,973
Чистые инвестиции в финансовую аренду	2,707	2,145
Договоры аренды с индивидуальными предпринимателями	448	139
Итого кредиты юридическим лицам	408,615	317,189
Кредиты физическим лицам		
Ипотечное кредитование	28,829	21,979
Потребительские ссуды	27,335	13,194
Автокредитование	2,998	2,202
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	501	266
Прочее	9	30
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	59,672	37,671
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение	468,287	354,860
За вычетом резерва под обесценение	(20,382)	(15,558)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	447,905	339,302

Кредитное качество ссуд, предоставленных клиентам, можно определить на основании внутренней системы Группы по оценке качества кредита, которая отражает вероятность неплаты заемщиком по своим обязательствам, т.е. вероятность того, что другая сторона по договору не сможет осуществить выплату процентов, основной суммы долга или других финансовых обязательств перед Группой.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года процентный доход по обесцененным ссудам, предоставленным клиентам, в том числе по коллективно обесцененным ссудам, составил 30,199 млн. руб. и 15,179 млн. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года процентный доход по коллективно обесцененным ссудам, предоставленным клиентам, составил 16,893 млн. руб. и 9,712 млн. руб., соответственно.

Группа имеет внутреннюю классификацию ссуд, по которым не выявлено признаков индивидуального обесценения. Ссуды классифицируются как:

- Стандартные кредиты, представляющие собой кредиты без признаков обесценения, и отражающие, таким образом, наилучший уровень качества;
- Непросроченные кредиты «под наблюдением», представляющие собой кредиты с незначительными признаками ухудшения кредитного качества, еще не повлекшего за собой обесценение данного кредита. К таким признакам относятся: незначительные нарушения заемщиком обязательств по договору, некоторые факторы ухудшения финансового положения заемщика, еще не повлиявшие на способность заемщика погасить задолженность в надлежащий срок. Непросроченные кредиты «под наблюдением» характеризуются строгим мониторингом финансового положения, обеспечения и прочими эффективными инструментами управления кредитным риском.

В нижеследующей таблице представлен анализ кредитного качества и распределение ссуд, предоставленных компаниям, по категориям внутренней системы качества Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Корпоративные займы				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения, из них:				
- стандартные непросроченные кредиты	353,415	6,534	346,881	1.85%
- непросроченные кредиты «под наблюдением»	10,660	835	9,825	7.83%
Итого кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения	364,075	7,369	356,706	2.02%
Кредиты с признаками индивидуального обесценения, из них:				
- непросроченные	2,946	2,242	704	76.10%
- просроченные менее 90 дней	2,342	1,712	630	73.10%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	1,725	1,541	184	89.33%
- просроченные более, чем 1 год	5,782	4,185	1,597	72.38%
Итого кредиты с признаками индивидуального обесценения	12,795	9,680	3,115	75.65%
Итого корпоративные займы	376,870	17,049	359,821	4.52%
Корпоративные займы, выданные малому бизнесу				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения, из них:				
- стандартные непросроченные кредиты	28,859	562	28,297	1.95%
- непросроченные кредиты «под наблюдением»	1,008	12	996	1.19%
Итого кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения	29,867	574	29,293	1.92%
Кредиты с признаками индивидуального обесценения, из них:				
- непросроченные	685	663	22	96.79%
- просроченные менее 90 дней	152	108	44	71.05%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	354	252	102	71.19%
- просроченные более, чем 1 год	687	672	15	97.82%
Итого кредиты с признаками индивидуального обесценения	1,878	1,695	183	90.26%
Итого корпоративные займы, выданные малому бизнесу	31,745	2,269	29,476	7.15%
Итого кредиты юридическим лицам	408,615	19,318	389,297	4.73%

В нижеследующей таблице представлен анализ кредитного качества и распределение ссуд, предоставленных компаниям, по категориям внутренней системы качества Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Корпоративные займы				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения, из них:				
- стандартные непросроченные кредиты	269,455	5,115	264,340	1.90%
- непросроченные кредиты «под наблюдением»	13,723	479	13,244	3.49%
Итого кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения	283,178	5,594	277,584	1.98%
Кредиты с признаками индивидуального обесценения, из них:				
- непросроченные	4,427	1,550	2,877	35.01%
- просроченные менее 90 дней	2,565	889	1,676	34.66%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	1,769	1,410	359	79.71%
- просроченные более, чем 1 год	5,138	3,994	1,144	77.73%
Итого кредиты с признаками индивидуального обесценения	13,899	7,843	6,056	56.43%
Итого корпоративные займы	297,077	13,437	283,640	4.52%
Корпоративные займы, выданные малому бизнесу				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения, из них:				
- стандартные непросроченные кредиты	18,161	230	17,931	1.27%
- непросроченные кредиты «под наблюдением»	760	19	741	2.50%
Итого кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения	18,921	249	18,672	1.32%
Кредиты с признаками индивидуального обесценения, из них:				
- непросроченные	329	167	162	50.76%
- просроченные менее 90 дней	69	52	17	75.36%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	107	103	4	96.26%
- просроченные более, чем 1 год	686	677	9	98.69%
Итого кредиты с признаками индивидуального обесценения	1,191	999	192	83.88%
Итого корпоративные займы, выданные малому бизнесу	20,112	1,248	18,864	6.21%
Итого кредиты юридическим лицам	317,189	14,685	302,504	4.62%

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

Ниже представлена информация по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	27,725	12	27,713	0.04%
- Просроченные менее 30 дней	292	8	284	2.74%
- Просроченные 30-90 дней	64	9	55	14.06%
- Просроченные 91-180 дней	68	32	36	47.06%
- Просроченные 181-365 дней	125	124	1	99.20%
- Просроченные более 365 дней	555	551	4	99.28%
Всего ипотечных кредитов	28,829	736	28,093	2.55%
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	26,608	24	26,584	0.09%
- Просроченные менее 30 дней	290	20	270	6.90%
- Просроченные 30-90 дней	169	40	129	23.67%
- Просроченные 91-180 дней	118	69	49	58.47%
- Просроченные 181-365 дней	61	61	-	100.00%
- Просроченные более 365 дней	89	89	-	100.00%
Всего потребительских кредитов	27,335	303	27,032	1.11%
Автокредиты				
- Непросроченные	2,924	1	2,923	0.03%
- Просроченные менее 30 дней	32	1	31	3.13%
- Просроченные 30-90 дней	22	1	21	4.55%
- Просроченные 91-180 дней	6	2	4	33.33%
- Просроченные 181-365 дней	8	8	-	100.00%
- Просроченные более 365 дней	6	6	-	100.00%
Итого автокредиты	2,998	19	2,979	0.63%
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям				
- Непросроченные	499	6	493	1.20%
- Просроченные менее 30 дней	2	-	2	0.00%
- Просроченные 30-90 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 91-180 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 181-365 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
Итого ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	501	6	495	1.20%
Прочее				
- Непросроченные	9	-	9	0.00%
- Просроченные менее 30 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 30-90 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 91-180 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 181-365 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
Итого прочие кредиты физическим лицам	9	-	9	0.00%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	59,672	1,064	58,608	1.78%

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

Ниже представлена информация по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Ипотечное кредитование				
- Непросроченные	20,968	45	20,923	0.21%
- Просроченные менее 30 дней	95	-	95	0.00%
- Просроченные 30-90 дней	147	29	118	19.73%
- Просроченные 91-180 дней	83	38	45	45.78%
- Просроченные 181-365 дней	192	191	1	99.48%
- Просроченные более 365 дней	494	494	-	100.00%
Всего ипотечных кредитов	21,979	797	21,182	3.63%
Потребительские ссуды				
- Непросроченные	12,988	25	12,963	0.19%
- Просроченные менее 30 дней	104	1	103	0.96%
- Просроченные 30-90 дней	50	2	48	4.00%
- Просроченные 91-180 дней	49	33	16	67.35%
- Просроченные 181-365 дней	3	-	3	0.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
Всего потребительских кредитов	13,194	61	13,133	0.46%
Автокредитование				
- Непросроченные	2,125	3	2,122	0.14%
- Просроченные менее 30 дней	34	1	33	2.94%
- Просроченные 30-90 дней	29	3	26	10.34%
- Просроченные 91-180 дней	14	7	7	50.00%
- Просроченные 181-365 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
Итого автокредиты	2,202	14	2,188	0.64%
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям				
- Непросроченные	266	1	265	0.38%
- Просроченные менее 30 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 30-90 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 91-180 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 181-365 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
Итого ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	266	1	265	0.38%
Прочие				
- Непросроченные	30	-	30	0.00%
- Просроченные менее 30 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 30-90 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 91-180 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 181-365 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
Итого прочие кредиты физическим лицам	30	-	30	0.00%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	37,671	873	36,798	2.32%

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлена следующим образом:

	За годы, закончившиеся 31 декабря	
	2011 года	2010 года
По состоянию на 1 января	15,558	17,027
Формирование резерва	8,383	3,308
Восстановление списанной безнадежной задолженности	275	395
Эффект переоценки кредитов, номинированных в иностранной валюте	174	-
Реализация ссуд	(1,410)	(3,287)
Списание безнадежной задолженности	(2,598)	(1,885)
По состоянию на 31 декабря	20,382	15,558

Для того чтобы оценить общий эффект начисления резерва на прибыль до налогообложения, ее нужно объединить со строкой «Прибыль до переоценки денежных потоков по активам, приобретенным в результате сделок по объединению бизнеса, по которым начисляются проценты». На дату приобретения Группа включила в отчетность кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса, по справедливой стоимости. Если после даты приобретения данные кредиты погашаются в сумме, превышающей их справедливую стоимость, прибыль от переоценки денежных потоков от таких кредитов признается в сумме, превышающей полученные денежные суммы над справедливой стоимостью кредитов на дату приобретения в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа изменила классификацию ссуд, предоставленных некоторым заемщикам из сектора компании по управлению активами и инвестициями в следующие сектора: промышленное производство, операции с недвижимостью, услуги и добывающая промышленность, чтобы согласовать их с основной деятельностью заемщиков, изменения были произведены ретроспективно.

Ссуды предоставлены, главным образом, на территории России предприятиям в следующих секторах промышленности:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам промышленности:		
Промышленное производство	67,799	60,936
Физические лица	59,672	37,671
Торговля оптовая	49,160	41,054
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	46,346	42,789
Операции с недвижимостью	43,962	16,259
Строительство производственной недвижимости	27,173	15,182
Услуги	23,955	20,520
Лизинг	22,819	17,891
Горная металлургия	22,115	22,182
Жилищное строительство	21,149	17,014
Торговля розничная	19,711	12,528
Транспорт и связь	17,723	10,059
Строительство коммерческой недвижимости	13,029	12,159
Сельское хозяйство	4,020	3,230
Энергетика	2,453	8,539
Финансы государственных структур	1,392	1,987
Добыча драгоценных металлов	1,150	1,011
Прочие	24,659	13,849
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение	468,287	354,860
За вычетом резерва под обесценение	(20,382)	(15,558)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	447,905	339,302

Ниже представлена краткая информация по суммам обеспеченных залогом ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, но не по справедливой стоимости предоставленного обеспечения:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, обеспеченные поручительствами предприятий и банков	100,272	95,022
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	84,946	50,660
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	83,141	66,212
Ссуды, обеспеченные залогом поступлений по контрактам	32,778	30,327
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	26,538	21,121
Ссуды, обеспеченные залогом собственных ценных бумаг Банка	82	102
Необеспеченные ссуды	80,858	53,745
Ссуды корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение	408,615	317,189
За вычетом резерва под обесценение	(19,318)	(14,685)
Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	389,297	302,504

Ниже представлена краткая информация по суммам обеспеченных залогом ссуд, предоставленных физическим лицам, но не по справедливой стоимости предоставленного обеспечения:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	22,760	18,382
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	10,078	10,270
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств и прочего имущества	3,296	2,075
Ссуды, обеспеченные залогом поступлений по контрактам	1,432	471
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	83	1,587
Ссуды, обеспеченные залогом собственных ценных бумаг Банка	3	5
Необеспеченные ссуды	22,020	4,881
Ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	59,672	37,671
За вычетом резерва под обесценение	(1,064)	(873)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	58,608	36,798

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Группой были предоставлены ссуды пяти и семи заемщикам на общую сумму 54,894 млн. руб. и 59,011 млн. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы. Заемщики, задолженность которых по отдельности превышает 10% от суммы капитала Группы, имеют хорошую кредитную историю, а займы, предоставленные данным заемщикам, включены в состав вышеизложенных стандартных кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года ссуды с пересмотренными условиями составили в сумме 6,739 млн. руб. и 5,512 млн. руб., соответственно, которые, если бы не были пересмотрены, то были бы просрочены или обесценены. Пересмотренные ссуды относятся, главным образом, к продлению сроков платежа по кредитным договорам, а не к изменению процентной ставки или каким-либо другим улучшениям условий кредита в пользу заемщика.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года ссуды клиентам по соглашениям обратного РЕПО имели сроки погашения с января 2012 года по март 2012 года и с января 2011 года по декабрь 2011 года, соответственно.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, представленных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные акции	39,248	46,244	33,787	42,381
Корпоративные облигации и Еврооблигации	7,098	7,483	1,635	1,832
Облигации и Еврооблигации, выпущенные банками	-	-	7,217	7,792
Векселя компаний	-	-	832	840
Итого	46,346	53,727	43,471	52,845

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Менее одного года	1,917	1,181
От одного до пяти лет	2,058	1,915
Более пяти лет	68	22
Минимальные арендные платежи За вычетом финансового дохода будущих периодов	4,043 (888)	3,118 (834)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	3,155	2,284
Краткосрочная часть	1,446	804
Долгосрочная часть	1,709	1,480
Чистые инвестиции в финансовую аренду	3,155	2,284

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Группой были предоставлены ссуды клиентам в размере 6,703 млн. руб. и 6,451 млн. руб., которые использовались в качестве обеспечения по депозитам, размещенным «Агентством страхования вкладов» («АСВ») в размере 6,263 млн. руб. и 6,363 млн. руб., соответственно (см. Примечание 26).

За годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, Банк продал некоторые ссуды третьим лицам с дисконтом к номинальной стоимости без права регресса и без каких-либо обязательств по обслуживанию этих ссуд.

Чистая прибыль от выбытия ссуд представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Справедливая стоимость полученного вознаграждения	7,320	8,922
Балансовая стоимость ссуд после вычета резерва под обесценение	(7,139)	(7,727)
Чистая прибыль от выбытия ссуд	181	1,195

19. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	<u>31 декабря 2011 года</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Дата погашения</u>
Паи инвестиционных фондов	5,676	-	-
Облигации стран участниц СНГ	1,977	8.7-8.9%	август 2015 года – январь 2018 года
Корпоративные облигации и Еврооблигации	942	5.9-20.0%	март 2012 года – декабрь 2016 года
Облигации и Еврооблигации, выпущенные банками	507	7.7-9.2%	май 2012 года – декабрь 2017 года
Корпоративные акции	421	-	-
Облигации ОФЗ	161	8.0%	ноябрь 2021 года
Векселя кредитных организаций	5	-	январь 2012 года
Участие в акционерном капитале обществ с ограниченной ответственностью	1	-	-
Итого финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	<u>9,690</u>		

	<u>31 декабря 2011 года</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками</u>
Паи инвестиционных фондов	5,676	-
Облигации стран участниц СНГ	1,977	-
Корпоративные облигации и Еврооблигации	942	826
Облигации и Еврооблигации, выпущенные банками	507	-
Корпоративные акции	421	-
Облигации ОФЗ	161	-
Векселя кредитных организаций	5	-
Участие в акционерном капитале обществ с ограниченной ответственностью	1	-
Итого финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	<u>9,690</u>	<u>826</u>

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

На 31 декабря 2010 года финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	31 декабря 2010 года	Процентная ставка к номиналу	Дата погашения
Векселя кредитных организаций	10,903	11.3-12.0%	январь 2011 года – декабрь 2011 года
Паи инвестиционных фондов	5,235	-	-
Корпоративные облигации и Еврооблигации	4,725	5.9-13.5%	август 2015 года – январь 2018 года
Еврооблигации правительства РФ	1,215	7.5%	март 2030 года июнь 2011 года – май 2015 года
Векселя компаний	1,171	8.0%	октябрь 2011 года – октябрь 2016 года
Облигации и Еврооблигации, выпущенные банками	859	7.5-14.9%	август 2015 года
Облигации СНГ	856	8.8%	-
Корпоративные акции	417	-	ноябрь 2021 года – февраль 2036 года
Облигации ОФЗ	209	6.9-8.0%	апрель 2014 года
Муниципальные облигации	151	8.0%	октябрь 2011 года
Муниципальные Еврооблигации	21	6.5%	-
Участие в акционерном капитале обществ с ограниченной ответственностью	1	-	-
Итого финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	25,763		

	31 декабря 2010 года	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками
Векселя кредитных организаций	10,903	-
Паи инвестиционных фондов	5,235	-
Корпоративные облигации и Еврооблигации	4,725	3,659
Еврооблигации правительства РФ	1,215	1,215
Векселя компаний	1,171	-
Облигации и Еврооблигации, выпущенные банками	859	217
Облигации стран участниц СНГ	856	646
Корпоративные акции	417	-
Облигации ОФЗ	209	-
Муниципальные облигации	151	-
Муниципальные Еврооблигации	21	-
Участие в акционерном капитале обществ с ограниченной ответственностью	1	-
Итого финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	25,763	5,737

Ниже представлены паи инвестиционных фондов, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
ЗПИФ «Руснедра»	5,651	5,226
ОПИФ «НОМОС – Фонд акций»	8	-
ОПИФ «НОМОС – Фонд облигаций»	10	-
ОПИФ акций «Тройка-Диалог – Добрыня Никитич»	7	9
Итого паи инвестиционных фондов	5,676	5,235

Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Руснедра» находится под управлением ООО Управляющая компания «Флеминг Фэмили энд Партнерс» и создан с целью инвестирования средств в акции (паи) компаний, ведущих добычу, разведку, владеющих лицензиями на добычу, нефти и газа.

На 31 декабря 2011 и 2010 года корпоративные облигации и Еврооблигации включают облигации российских компаний.

На 31 декабря 2011 и 2010 года облигации и Еврооблигации, выпущенные банками, главным образом, включают облигации, выпущенные российскими банками.

На 31 декабря 2011 и 2010 года корпоративные акции представляют собой обращающиеся на организованном рынке акции российских компаний, а также прочие инвестиции в некотируемые долевые инструменты.

На 31 декабря 2011 и 2010 года облигации федерального займа (ОФЗ) являются рублевыми государственными ценными бумагами, гарантированными Министерством Финансов РФ.

На 31 декабря 2011 и 2010 года векселя кредитных учреждений включают процентные ценные бумаги крупных российских банков.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Еврооблигации Правительства РФ – это ценные бумаги, эмитированные Министерством Финансов РФ, свободно обращающиеся на международных рынках.

По состоянию на 31 декабря 2010 года муниципальные облигации Российской Федерации включают облигации Правительства Московской области.

По состоянию на 31 декабря 2010 года муниципальные Еврооблигации включают облигации Правительства Московской области с номиналом в иностранной валюте.

На 31 декабря 2010 года векселя компаний включают процентные ценные бумаги крупных российских компаний.

20. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2011 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2010 года
Муниципальные облигации	9.0%	523	522	9.0%	645
Облигации ОФЗ	6.9%	25	-	6.9%	25
Корпоративные облигации	-	-	-	7.75-17.0%	1,311
Итого финансовые вложения, удерживаемые до погашения, до вычета резерва под обесценение		548	522		1,981
За вычетом резерва под обесценение		-	-		(1,129)
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения		548	522		852

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлена следующим образом:

	За годы, закончившиеся 31 декабря	
	2011 года	2010 года
По состоянию на 1 января	1,129	684
(Восстановление)/формирование резерва	(9)	445
Продажа вложений	(1,120)	-
По состоянию на 31 декабря	-	1,129

21. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Земельные участки	Здания и сооружения	Мебель и оборудо- вание	Прочее	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости	223	4,574	1,468	663	6,928
31 декабря 2009 года					
Приобретение дочерних предприятий	172	3,933	580	444	5,129
Переоценка, отражаемая в составе капитала	18	84	-	-	102
Убытки от обесценения, относимые на отчет о прибылях и убытках	(58)	(58)	-	-	(116)
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(105)	-	-	(105)
Приобретения	10	131	160	149	450
Выбытия	-	(23)	(54)	(75)	(152)
31 декабря 2010 года	365	8,536	2,154	1,181	12,236
Приобретение дочерних предприятий	-	-	12	-	12
Переоценка, отражаемая в составе капитала	97	472	-	-	569
Переоценка, отражаемая в отчете о прибылях и убытках	16	29	-	-	45
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(194)	-	-	(194)
Приобретения	6	487	577	160	1,230
Выбытия	(22)	(911)	(39)	(160)	(1,132)
31 декабря 2011 года	462	8,419	2,704	1,181	12,766
Накопленная амортизация					
31 декабря 2009 года	-	-	726	266	992
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(105)	-	-	(105)
Начисление за период	-	105	238	92	435
Списание при выбытии	-	-	(51)	(11)	(62)
31 декабря 2010 года	-	-	913	347	1,260
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(194)	-	-	(194)
Начисление за период	-	199	438	126	763
Списание при выбытии	-	(1)	(25)	(27)	(53)
31 декабря 2011 года	-	4	1,326	446	1,776
Остаточная стоимость					
31 декабря 2010 года	365	8,536	1,241	834	10,976
31 декабря 2011 года	462	8,415	1,378	735	10,990

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года земля, здания и сооружения, находящиеся в собственности Группы, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате этого, балансовая стоимость земли, зданий и сооружений составила 8,877 млн. руб. и 8,901 млн. руб., соответственно. В случае, если бы здания и сооружения учитывались по исторической стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и эффекта обесценения, их балансовая стоимость составила бы 7,804 млн. руб. и 8,564 млн. руб., соответственно.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Группа пересмотрела возмещаемую сумму стоимости земли, зданий и сооружений. В результате в консолидированном отчете о прибылях и убытках была признана прибыль от переоценки в сумме 45 млн. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в связи с повышением среднего уровня рыночных цен и уровня деловой активности, и убыток от переоценки в размере 116 млн. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в связи со снижением рыночных цен. Возмещаемая стоимость соответствующих активов была определена на основе их справедливой стоимости. Убытки от обесценения представлены в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельной строкой.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 971 млн. руб. и 452 млн. руб., соответственно.

22. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Нематериальные активы, относящиеся к клиентской базе	963	1,130
Программное обеспечение	962	801
Лицензии	378	323
Торговая марка	323	347
Прочее	1	1
Итого нематериальные активы	2,627	2,602

По состоянию на 31 декабря 2011 года нематериальные активы, относящиеся к клиентским счетам, включают нематериальный актив, связанный с постоянным уровнем депозитов, в сумме 293 млн. руб. и клиентскую базу в сумме 670 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года нематериальные активы, относящиеся к клиентским счетам, включают нематериальный актив, связанный с постоянным уровнем депозитов, в сумме 456 млн. руб. и клиентскую базу в сумме 674 млн. руб.

Информация о движении нематериальных активов представлена в следующей таблице:

	Нематериаль- ные активы
Остаточная балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	85
Приобретение дочерних компаний	2,506
Приобретения	94
Амортизация за год	(83)
Остаточная балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	2,602
Приобретение дочерних компаний	291
Приобретения	518
Амортизация за год	(784)
Остаточная балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	2,627

23. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
На 1 января	922	-
Приобретения	2,538	1,016
Выбытия	(85)	-
Реклассификация из основных средств	893	-
Прибыль от переоценки имущества	(509)	(94)
На 31 декабря	3,759	922

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в состав операционных доходов включен доход от сдачи в аренду объектов недвижимости на сумму 87 млн. руб. и 15 млн. руб., соответственно.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, составили 22 млн. руб. и 9 млн. руб., соответственно.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы на 31 декабря 2011 и 2010 года была получена в результате оценки, проводившейся на эту дату независимыми оценщиками, не связанными с Группой. Группа определяла справедливую стоимость инвестиционной недвижимости на основе оценки, проведенной на эту дату независимыми оценщиками исходя из рыночных данных по ценам сделок с аналогичными объектами недвижимости.

Группа оценила балансовую стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года. В результате этой оценки в консолидированном отчете о прибылях и убытках был признан убыток от обесценения на сумму 509 млн. руб. и 94 млн. руб., возникший вследствие снижения рыночных цен. Уменьшение балансовой стоимости зданий и прочих объектов недвижимости отражено в составе прибылей и убытков.

24. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	761	735
Расчеты по операциям с ценными бумагами	413	1,168
Расчеты по передаче финансовых активов	387	1
Расчеты по сделкам спот с иностранной валютой и драгоценными металлами	42	5
Дебиторская задолженность по операциям с монетами	36	26
Предоплата по операциям с драгоценными металлами	21	5
Итого прочие финансовые активы до вычета резервов под обесценение	1,660	1,940
За вычетом резерва под обесценение	(389)	(235)
	1,271	1,705
Прочие нефинансовые активы		
Требования по текущему налогу на прибыль	1,195	72
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	681	328
Права требования на имущество	454	757
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	358	128
Предоплата на капитальные вложения по договорам долевого строительства	222	466
Канцелярские товары и товарно-материальные запасы	176	137
Отложенные налоговые активы (Примечание 11)	17	14
Собственность для предоставления в финансовую аренду	5	42
Прочее	495	635
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резервов под обесценение	3,603	2,579
За вычетом резерва под обесценение	(199)	(164)
	3,404	2,415
Итого прочие активы	4,675	4,120

По состоянию на 31 декабря 2010 года в консолидированной финансовой отчетности были выполнены изменения классификации в отношении представления прочих финансовых обязательств и прочих нефинансовых обязательств для обеспечения соответствия с информацией, представленной по состоянию на 31 декабря 2011 года, поскольку представление информации текущего года дает более ясное понимание финансового положения Группы.

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлена следующим образом:

	За годы, закончившиеся 31 декабря	
	2011 года	2010 года
По состоянию на 1 января	399	284
Формирование резерва	199	324
Восстановление списанной безнадежной задолженности	10	-
Списание безнадежной задолженности	(20)	(209)
По состоянию на 31 декабря	588	399

25. СРЕДСТВА БАНКОВ И ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Средства банков и Центрального банка Российской Федерации включают:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Средства банков и Центрального банка РФ	72,290	41,167
Кредиты, полученные по соглашениям РЕПО	17,406	6,856
Корреспондентские счета прочих банков	10,644	8,802
Синдицированные кредиты	6,307	3,014
Итого средства банков и Центрального банка Российской Федерации	106,647	59,839

По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость синдицированных кредитов, полученных Группой от российских банков, банков ОЭСР и не-ОЭСР, составляла 6,307 млн. руб. Срок погашения синдицированного кредита согласно договору наступает в октябре 2012 года, а процентная ставка привязана к шестимесячной ставке LIBOR плюс 1.9%.

По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость синдицированных кредитов, полученных Группой от российских банков, банков ОЭСР и не-ОЭСР, составляла 3,014 млн. руб. Срок погашения синдицированного кредита согласно договору наступает в августе 2011 года, а процентная ставка привязана к шестимесячной ставке LIBOR плюс 2.5%.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Группа получила депозиты от трех и двух банков на сумму 40,583 млн.руб. и 13,202 млн.руб., соответственно, которые по отдельности и в совокупности превышали 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО и справедливая стоимость активов, представленных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации ОФЗ	5,712	5,839	-	-
Корпоративные облигации и Еврооблигации	4,969	6,065	3,018	3,659
Облигации и Еврооблигации, выпущенные банками	4,203	4,931	190	217
Корпоративные акции	1,697	2,690	1,479	2,201
Еврооблигации правительства РФ	825	1,110	1,684	2,142
Облигации стран участниц СНГ	-	-	485	646
Итого	17,406	20,635	6,856	8,865

26. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты	273,261	222,144
Текущие счета	102,764	83,753
Срочные депозиты, размещенные Агентством страхования вкладов	6,263	6,363
Кредиты, полученные по соглашениям РЕПО	157	1,116
Итого средства клиентов	382,445	313,376

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Группа получила средства от четырех и трех клиентов на сумму 40,258 млн.руб. и 27,160 млн.руб., соответственно, которые по отдельности и в совокупности превышали 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в состав средств клиентов были включены депозиты до востребования, выраженные в драгоценных металлах, которые могут быть выплачены денежными средствами или драгоценными металлами. Подробные сведения представлены ниже:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Золото	5,636	3,338
Серебро	921	406
Палладий	93	39
Платина	51	6
Итого средства клиентов, выраженные в драгоценных металлах	6,701	3,789

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов средства клиентов на сумму 2,670 млн. руб. и 1,222 млн. руб. удерживались Группой в качестве обеспечения по прочим финансовым операциям (см. Примечание 32).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Группой были предоставлены ссуды клиентам в размере 6,703 млн. руб. и 6,451 млн. руб., которые использовались в качестве обеспечения по депозитам, размещенным «Агентством страхования вкладов» («АСВ») в размере 6,263 млн. руб. и 6,363 млн. руб., соответственно (см. Примечание 18).

Ниже представлен анализ средств клиентов в разрезе отраслей экономики:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Физические лица	130,375	118,629
Компании по управлению активами и инвестициями	59,297	38,351
Услуги	35,445	16,633
Промышленное производство	28,506	19,922
Торговля оптовая	24,703	13,314
Строительство производственной недвижимости	21,330	14,285
Региональные и местные бюджетные фонды	20,747	27,320
Страхование	12,669	9,249
Операции с недвижимостью	8,451	4,540
Транспорт и связь	6,190	12,577
Добыча драгоценных металлов	5,697	5,767
Наука	5,659	6,459
Энергетика	4,951	9,141
Торговля розничная	3,861	3,887
Лизинг	3,189	2,903
Строительство коммерческой недвижимости	2,117	3,183
Сельское хозяйство	610	384
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	157	1,116
Жилищное строительство	145	108
Прочее	8,346	5,608
Итого средства клиентов	382,445	313,376

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО и справедливая стоимость активов, представленных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные акции	157	232	1,116	1,786
Итого	157	232	1,116	1,786

27. ОБЛИГАЦИИ И ЕВРООБЛИГАЦИИ

Облигации и еврооблигации представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Облигации, выпущенные на местном рынке	22,592	16,678
Еврооблигации со сроком погашения в 2013 году	11,865	12,167
Еврооблигации со сроком погашения в 2012 году	5,809	5,567
Итого облигации и еврооблигации выпущенные	40,266	34,412

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

	Валюта	Дата начала (год)	Дата погашения (год)	Номинальная процентная ставка %	31 декабря 2011 года
Выпущенные облигации					
НОМОС, 12-й выпуск	Рубли	2010	2017	8.50%	5,149
НОМОС, БО-01	Рубли	2011	2014	7.00%	4,971
НОМОС, 11-й выпуск	Рубли	2009	2014	7.40%	4,895
НОМОС, 9-й выпуск	Рубли	2008	2013	6.25%	4,614
НОМОС, БО-02	Рубли	2011	2014	8.00%	2,610
2-й выпуск	Рубли	2010	2013	6.25%	353
Итого облигации выпущенные					22,592
Еврооблигации					
Еврооблигации НОМОС со сроком погашения в 2013 году	Долл. США	2010	2013	6.50%	11,865
Еврооблигации НОМОС со сроком погашения в 2012 году	Долл. США	2009	2012	9.25%	5,809
Итого Еврооблигации выпущенные					17,674
Итого облигации и Еврооблигации выпущенные					40,266

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

	Валюта	Дата начала (год)	Дата погашения (год)	Номинальная процентная ставка %	31 декабря 2010 года
Выпущенные облигации					
НОМОС, 12-й выпуск	Рубли	2010	2017	8.50%	4,854
НОМОС, 9-й выпуск	Рубли	2008	2013	7.00%	3,770
2-й выпуск	Рубли	2010	2013	7.85%	2,379
НОМОС, 11-й выпуск	Рубли	2009	2014	7.40%	2,315
НОМОС, 8-й выпуск	Рубли	2008	2011	9.50%	1,693
1-й выпуск	Рубли	2008	2011	7.00%	1,667
Итого облигации выпущенные					16,678
Еврооблигации					
Еврооблигации НОМОС со сроком погашения в 2013 году	Долл. США	2010	2013	6.50%	12,167
Еврооблигации НОМОС со сроком погашения в 2012 году	Долл. США	2009	2012	9.25%	5,567
Итого Еврооблигации выпущенные					17,734
Итого облигации и Еврооблигации выпущенные					34,412

Группа обязана соблюдать финансовые условия в отношении Еврооблигаций, подлежащих выплате в 2012 и 2013 годах.

В соответствии с условиями договоров Группа не должна допускать, чтобы значение консолидированного итогового коэффициента расчета достаточности капитала Группы, рассчитанного в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета по банковскому регулированию и практикам надзора (на дату настоящего документа) упало ниже 10%. Данные рекомендации были предоставлены в документе Комитета под названием «Интернациональная Конвергенция по оценке капитала и стандартам капитала» от июля 1988 года, измененная в ноябре 1991 года, и совместно с любыми дальнейшими поправками, указаниями или разъяснениями до даты настоящего документа. Данный расчет должен быть сделан на основании самой последней годовой консолидированной аудированной отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО. Группа также должна обеспечить выполнение норматива достаточности капитала, установленное Центральным банком Российской Федерации. Группа не нарушала какие-либо из этих условий по состоянию на конец каждого квартала в течение периодов, закончившихся 31 декабря 2011 и 2010 года.

28. ВЕКСЕЛЯ ВЫПУЩЕННЫЕ

Выданные банковские векселя включают:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2011 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2010 года
Дисконтные векселя	-	15,489	-	28,465
Процентные векселя	0.8-11.5%	2,599	0.7%-12.0%	2,153
Депозитные сертификаты	6.6-9.4%	417	5.7%-7.8%	71
Расчетные векселя	-	402	-	2,479
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		18,907		33,168

Расчетные векселя представляют собой векселя, проданные по номинальной стоимости.

29. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед персоналом и начисленные премии	1,147	968
Задолженность по расчетным операциям	621	-
Финансовые гарантии	352	456
Начисленные расходы	324	229
Расчеты по продаже драгоценных металлов	284	47
Кредиторская задолженность по операциям с иностранной валютой	69	-
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	30	-
Обязательства по операциям спот с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	2	8
Итого прочие финансовые обязательства	2,829	1,708
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	282	187
Обязательства по текущему налогу на прибыль	58	104
Формирование резервов по прочим внебалансовым обязательствам	29	-
Прочие обязательства	196	210
Итого прочие нефинансовые обязательства	565	501
Итого прочие обязательства	3,394	2,209

Информация о движении финансовых гарантий и резервов по прочим внебалансовым обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлена следующим образом:

	За годы, закончившиеся 31 декабря	
	2011 год	2010 год
По состоянию на 1 января	456	591
Восстановление резерва	(23)	(567)
Амортизация комиссий, начисленных по гарантиям	(52)	-
Приобретение дочерних предприятий	-	432
По состоянию на 31 декабря	381	456

30. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы представлен следующим образом:

Ниже представлена информация по субординированным займам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Валюта	Дата начала (год)	Дата погашения (год)	Номинальная процентная ставка %	31 декабря 2011 года
Субординированные облигации	Долл. США	2010	2015	8.75%	11,374
Субординированный займ	Рубли	2011	2021	12.00%	6,000
Субординированный займ	Рубли	2009	2019	6.50%	4,901
Субординированные облигации	Долл. США	2007	2018	11.00%	3,407
Субординированный займ	Рубли	2009	2019	6.50%	1,549
Субординированный займ	Рубли	2010	2016	6.00%	60
Субординированный займ	Рубли	2010	2016	8.00%	39
Субординированный займ	Рубли	2009	2016	11.30%	35
					27,365

Ниже представлена информация по субординированным займам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Валюта	Дата начала (год)	Дата погашения (год)	Номинальная процентная ставка %	31 декабря 2010 года
Субординированные облигации	Долл. США	2010	2015	8.75%	10,750
Субординированный займ	Рубли	2009	2019	8.00%	4,900
Субординированные облигации	Долл. США	2006	2016	9.75%	3,863
Субординированные облигации	Долл. США	2007	2018	11.00%	3,263
Субординированный займ	Рубли	2009	2019	6.50%	1,493
Субординированный займ	Рубли	2010	2021	9.25%	1,500
Субординированный займ	Рубли	2007	2015	7.85%	650
Субординированный займ	Рубли	2008	2015	7.75%	436
Субординированный займ	Рубли	2010	2016	6.00%	61
Субординированный займ	Рубли	2006	2013	10.00%	45
Субординированный займ	Рубли	2006	2013	10.00%	39
Субординированный займ	Рубли	2010	2016	8.00%	38
Субординированный займ	Рубли	2009	2016	11.30%	34
Субординированный займ	Рубли	2007	2014	10.00%	19
					27,091

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

31. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

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

Выпущенные и полностью оплаченные	Обыкновенные акции (Кол-во)	Номинальная сумма (млн. руб.)	Привилегирова нные акции (Кол-во)	Номинальная сумма (млн. руб.)
31 декабря 2009 года	81,984,861	4,099	12,100,000	605
Выкупленные	-	-	(9,680,000)	(484)
Выпущенные	4,861,112	243	-	-
31 декабря 2010 года	86,845,973	4,342	2,420,000	121
Выкупленные	-	-	(2,420,000)	(121)
Выпущенные	5,576,397	279	-	-
31 декабря 2011 года	92,422,370	4,621	-	-

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

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

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

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

Разрешенные к выпуску	Обыкновенные акции (кол-во)	Номинальная сумма (млн. руб.)	Привилегирова нные (кол-во)	Номинальная сумма (млн. руб.)
31 декабря 2009 года	177,815,139	8,891	48,100,000	2,405
Выпущенные	(4,861,112)	(243)	-	-
31 декабря 2010 года	172,954,027	8,648	48,100,000	2,405
Выпущенные	(5,576,397)	(279)	-	-
31 декабря 2011 года	167,377,630	8,369	48,100,000	2,405

Дочерняя компания Группы ООО «КН-Эстейт» выкупила 12,100 миллионов привилегированных акций Группы. Финансовый результат сделки отражен в консолидированном отчете об изменениях в капитале. Сделка осуществлялась в целях оптимизации организационной структуры Группы. В ближайшем будущем Группа не имеет намерения обратной продажи данных акций.

Общая сумма эмиссионного дохода на 31 декабря 2011 года составила 20,898 млн. руб. и 15,859 млн. руб. в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности компаний Группы по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

В апреле 2011 года Группа осуществила первичное размещение своих акций (IPO), после которого был проведен выпуск новых акций. В результате нового выпуска акций Группа получила 5,500 млн. руб. Группа признала транзакционные издержки, связанные с выпуском новых акций, в сумме 182 млн. руб., как уменьшение эмиссионного дохода. Чистая сумма выпущенного акционерного капитала составила 5,318 млн. руб. Сумма транзакционных издержек, связанных с листингом существующих акций, составила 215 млн. руб. и была признана в составе операционных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

32. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года резервы по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам составляли 381 млн. руб. и 456 млн. руб., соответственно. Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору (Базель I).

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

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства кредитного характера				
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	87,202	1,366	74,330	18,405
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	100,356	65,078	73,609	73,284
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	9,972	3,651	7,626	3,202
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	197,530	70,095	155,565	94,891

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года аккредитивы на сумму 2,670 млн. руб. и 1,222 млн. руб., соответственно, были обеспечены денежными средствами, депонированными на счетах клиентов (см. Примечание 26).

Операционная аренда – Будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды офисных помещений, отраженные по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года, приведены ниже.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Не более 1 года	834	405
От 1 года до 5 лет	1,019	817
Более 5 лет	3	205
Итого обязательства по договорам операционной аренды	1,856	1,427

Фидуциарная деятельность – Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 14,999,522,154 и 2,413,913,716,332 штук, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в хранилище Группы находилось, соответственно, 5,006 кг. золота в слитках, 3,236 кг. серебра в слитках; 82 кг. палладия в слитках, 26 кг. платины в слитках и 2,580 кг. золота в слитках, 6,413 кг. серебра в слитках, 29 кг. палладия в слитках, 75 кг. платины в слитках, соответственно, принадлежащих клиентам Группы.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Группа имеет обязательство предоставить финансирование сделок по добыче драгоценных металлов в сумме 35,029 млн. руб. и 32,905 млн. руб., соответственно. Данные обязательства не были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку условия для добычи и поставки не наступили.

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

Налогообложение – По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Российской Федерации и стран, где Группа ведет деятельность, положений, которые могут иметь более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Группа выплачивает вознаграждение своим сотрудникам по окончании трудовой деятельности в рамках пенсионных программ с фиксированными суммами взносов. Группа осуществляет ежемесячные выплаты в негосударственный пенсионный фонд за своих сотрудников с целью выплаты им вознаграждения в будущем из этого фонда. Отчисления в пенсионный фонд с установленными взносами учитываются в составе затрат на персонал на основе метода начисления. В течение 2011 и 2010 года Группа произвела выплаты в негосударственный пенсионный фонд в размере 4 млн. руб. и 2 млн. руб., соответственно. После осуществления платежей в пенсионный фонд у Группы не имеется каких-либо дополнительных обязательств.

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

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

Поскольку Российская Федерация производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, российская экономика особенно чувствительна к изменению цен на нефть и газ на мировом рынке, которые значительно колебались в 2011 и 2010 годах.

В течение периода с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года Центральным банком Российской Федерации установлено новое нормативное требование, применяемое в отношении обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ. Новые нормы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ, увеличились с 2.5% (норма действительна по состоянию на 31 декабря 2010 года) до 4.0%-5.5% в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года.

33. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Отчетные сегменты включают:

- Обслуживание корпоративных клиентов – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного и среднего бизнеса, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- Малый бизнес – оказание банковских услуг для предприятий малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- Инвестиционная деятельность – торговля продуктами с фиксированным доходом и долевыми инструментами, валютами, драгоценными металлами и производными инструментами таких продуктов, операции на денежных рынках, сделки РЕПО, брокерское обслуживание и управление активами, а также прочие инвестиционные банковские услуги.
- Обслуживание физических лиц (в том числе частных клиентов) – полный комплекс банковских услуг для частных клиентов, состоятельных лиц и владельцев крупных капиталов, включая ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Казначейство и управление активами и обязательствами – казначейство, которое занимается предоставлением и привлечением денежных средств на рынке, осуществляет финансирование Группы посредством выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, а также операции с иностранной валютой для целей внутреннего хеджирования. Данный сегмент также отвечает за накопление средств и последующее перераспределение всех средств, привлеченных другими сегментами.
- Нераспределенные суммы – балансовые и/или доходы и расходы, не распределенные на бизнес сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Группы.

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание частных клиентов	Инвестиционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и пассивами	Нераспре- деленные суммы	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Внешний процентный доход	32,946	3,334	6,723	9,144	211	-	52,358
Внешний процентный расход	(8,060)	(425)	(6,221)	(4,809)	(4,787)	-	(24,302)
Затраты/доход по внутреннему финансированию от Центрального казначейства	(9,404)	(332)	4,581	(311)	5,458	8	-
Чистый процентный доход до прибыли от переоценки денежных потоков по активам, по которым начисляются проценты, и до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	15,482	2,577	5,083	4,024	882	8	28,056
Прибыль от переоценки денежных потоков и резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3,409)	(436)	(23)	37	-	-	(3,831)
Чистый процентный доход	12,073	2,141	5,060	4,061	882	8	24,225
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,745	1,246	3,609	440	19	1	8,060
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(137)	(28)	(1,449)	(203)	(154)	-	(1,971)
Результаты по торговым операциям и операциям с иностранной валютой	940	88	332	701	352	-	2,413
Прочий операционный доход	252	135	221	49	11	211	879
Чистый результат по другим сегментам *	(166)	(17)	41	213	(71)	-	-
Итого операционный доход до убытков от обесценения и формирования резервов	15,707	3,565	7,814	5,261	1,039	220	33,606
Убытки от обесценения финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, инвестиционной недвижимости и резервов по прочим операциям	(320)	4	(87)	(195)	1	(126)	(723)
Операционные расходы	(4,104)	(2,359)	(6,177)	(1,242)	(306)	(3,162)	(17,350)
Прибыль до налогообложения	11,283	1,210	1,550	3,824	734	(3,068)	15,533
Налог на прибыль	-	-	-	-	-	(3,399)	(3,399)
Прибыль за отчетный период	11,283	1,210	1,550	3,824	734	(6,467)	12,134
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(359)	(211)	(690)	(67)	(19)	(201)	(1,547)
Капитальные затраты	424	250	747	84	25	248	1,778

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание частных клиентов	Инвестиционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и пассивами	Нераспре- деленные суммы	31 декабря 2011 года Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	12,939	5,013	15,998	9	33,959
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	6,124	-	6,124
Драгоценные металлы	9,373	-	25	-	-	-	9,398
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	47	-	-	77,922	-	-	77,969
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	435	-	2,110	35,778	15,368	-	53,691
Ссуды, предоставленные клиентам	320,870	29,930	58,114	38,952	9	30	447,905
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	5,651	-	-	4,016	23	-	9,690
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	-	-	548	-	-	548
Основные средства	2,475	1,456	4,560	477	599	1,423	10,990
Нематериальные активы	434	246	1,414	58	21	454	2,627
Гудвил	-	-	-	-	-	809	809
Инвестиционная собственность	2,218	-	-	728	-	813	3,759
Прочие активы	685	306	565	237	57	2,825	4,675
ИТОГО АКТИВЫ	342,188	31,938	79,727	163,729	38,199	6,363	662,144
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	104	-	-	4,421	-	-	4,525
Средства банков и Центрального банка РФ	10,979	3,713	6,440	79,208	6,307	-	106,647
Средства клиентов	213,096	24,250	130,636	2,895	11,568	-	382,445
Облигации и еврооблигации	-	-	-	22,592	17,674	-	40,266
Векселя выпущенные	6,481	239	84	12,103	-	-	18,907
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2,885	2,885
Прочие обязательства	700	41	777	183	51	1,642	3,394
Субординированные займы	-	-	-	-	27,365	-	27,365
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	231,360	28,243	137,937	121,402	62,965	4,527	586,434

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание частных клиентов	Инвестиционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и пассивами	Нераспре- деленные суммы	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Внешний процентный доход	19,804	1,478	1,642	5,323	1,103	-	29,350
Внешний процентный расход	(3,692)	(116)	(4,693)	(2,563)	(3,925)	-	(14,989)
Затраты/доход по внутреннему финансированию от Центрального казначейства	(8,752)	(160)	5,418	180	3,302	12	-
Чистый процентный доход до прибыли от переоценки денежных потоков по активам, приобретенным в сделках по объединению бизнеса, и до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7,360	1,202	2,367	2,940	480	12	14,361
Прибыль от переоценки денежных потоков и резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,934)	17	(1,350)	(468)	(5)	(13)	(3,753)
Чистый процентный доход	5,426	1,219	1,017	2,472	475	(1)	10,608
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,313	585	477	94	8	7	2,484
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(98)	(25)	(136)	(50)	(59)	-	(368)
Результаты по торговым операциям и операциям с иностранной валютой	625	34	73	2,329	(212)	-	2,849
Прочий операционный доход	1,301	34	88	77	43	78	1,621
Чистый результат по другим сегментам *	(124)	4	2	241	(123)	-	-
Итого операционный доход до убытков от обесценения и формирования резервов	8,443	1,851	1,521	5,163	132	84	17,194
Убытки от обесценения финансовых вложений, имеющихсх в наличии для продажи, инвестиционной недвижимости и резервов по прочим операциям	524	(25)	(11)	(368)	-	30	150
Операционный расход и обесценение зданий и сооружений	(2,377)	(1,451)	(2,241)	(524)	(85)	(1,455)	(8,133)
Прибыль до налогообложения	6,590	375	(731)	4,271	47	(1,341)	9,211
Налог на прибыль	-	-	-	-	-	(1,785)	(1,785)
Прибыль за отчетный период	6,590	375	(731)	4,271	47	(3,126)	7,426
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(173)	(118)	(174)	(39)	(14)	(2)	(518)
Капитальные затраты	165	100	142	31	11	-	449

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание частных клиентов	Инвестиционна я деятельность	Казначейские операции и управление активами и пассивами	Нераспре- деленные суммы	31 декабря 2010 года Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	10,076	12,898	17,512	3	40,489
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	342	71	385	255	1,764	-	2,817
Драгоценные металлы	4,661	-	16	-	-	-	4,677
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	54	-	-	55,468	-	-	55,522
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	110	-	1,078	34,151	5,891	347	41,577
Ссуды, предоставленные клиентам	248,580	19,129	36,533	35,051	-	9	339,302
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	5,226	-	-	20,007	3	527	25,763
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	-	-	852	-	-	852
Основные средства	3,296	1,644	3,802	1,187	169	878	10,976
Гудвил	-	-	-	-	-	598	598
Нематериальные активы	549	147	962	390	106	448	2,602
Инвестиционная собственность	216	-	-	623	-	83	922
Прочие активы	1,457	134	121	973	-	1,435	4,120
ИТОГО АКТИВЫ	264,491	21,125	52,973	161,855	25,445	4,328	530,217
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9	-	-	996	-	-	1,005
Средства банков и Центрального банка РФ	9,821	2,500	579	43,926	3,013	-	59,839
Средства клиентов	146,653	21,989	120,088	2,684	21,949	13	313,376
Облигации и еврооблигации	-	-	-	16,678	17,734	-	34,412
Векселя выпущенные	12,971	77	41	20,079	-	-	33,168
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1,182 ²	1,182
Прочие обязательства	764	64	169	23	2	1,187 *	2,209
Субординированные займы	-	-	-	-	27,091	-	27,091
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	170,218	24,630	120,877	84,386	69,789	2,382	472,282

² Включает налоговые обязательства

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Методы оценки стоимости

Группа использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых наблюдаемые на активных рынках цены на аналогичные инструменты не доступны. Данные методы включают: методики определения относительной стоимости, основанные на наблюдаемых ценах на аналогичные инструменты, методы оценки текущей стоимости, которые позволяют оценить будущие денежные потоки от актива или обязательства, которые затем дисконтируются с использованием процентной ставки с поправкой на риск.

Начальные входные данные по указанным методикам определения стоимости представлены ниже. Стоимости, выходящие за пределы существующих данных, получены путем интерполяции и экстраполяции. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и лежащие в основе допущения в отношении таких факторов, как величина и сроки движения денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

Цены облигаций – котировки, как правило, применяются для государственных облигаций, определенных корпоративных ценных бумаг и некоторых ипотечных продуктов.

Процентные ставки – это принципиальные сравнительные данные по процентным ставкам или внутренние ставки Банка, действующие на отчетную дату, а также рыночные процентные ставки на рынках свопов, облигаций и фьючерсов.

Курс обмена иностранных валют – существуют рынки форвардных сделок и сделок спот, а также фьючерсов в основных мировых валютах.

Курс акций и фондовые индексы – котировки, как правило, применяются для акций, обращающихся на крупнейших мировых фондовых биржах, и для основных индексов по таким акциям.

Цены на биржевые товары – многие товары активно торгуются в рамках форвардных сделок и сделок спот и фьючерсов на биржах Лондона, Нью-Йорка и прочих коммерческих центров.

Для того чтобы достоверно определить справедливую стоимость, там, где это возможно, руководство применяет оценочные корректировки к информации по ценам, получаемую из различных источников. Кроме того, Группа на постоянной основе проводит оценку применимости всех используемых моделей.

Финансовые активы и обязательства

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

- Денежные средства и остатки в ЦБ РФ, а также обязательные резервы в ЦБ РФ, вследствие краткосрочности и ограниченности доступа к данному типу активов, балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг торгового портфеля и производных финансовых инструментов, включающих финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, определяется исходя их котировок на активном рынке на отчетную дату.
- Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих ссуд оценивается путем применения рыночных процентных ставок на дату предоставления кредита и рыночных ставок на конец года по аналогичным средствам и вычета резерва под убытки по кредитам из рассчитанных сумм справедливой стоимости.

- Справедливая стоимость векселей и облигаций, включающих финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок. Вложения в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки, оцениваются по себестоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью достоверности.
- Справедливая стоимость паев инвестиционных фондов, которые имеют котировки на активном рынке, определяется на основе рыночных котировок. Для акций инвестиционных фондов, которые не имеют котировок на активных рынках, Группа использует оценку независимых оценщиков, проведенную для определения справедливой стоимости таких активов в инвестиционных фондах. Справедливая стоимость активов инвестиционных фондов определяется путем использования различных подходов (доходный подход, сравнительный подход и затратный подход) и методов (метод капитализации дохода, метод компании-аналога, метод дисконтирования денежных потоков, метод ликвидационной стоимости).
- Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, определяются на основе котировок активного рынка на отчетную дату.
- Прочие финансовые активы и обязательства в основном представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость срочных депозитов (включенных в средства клиентов и депозиты банков), размещенных в течение месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость других срочных депозитов оценивается путем применения рыночных процентных ставок на дату размещения депозита и рыночных ставок на конец года по аналогичным депозитам. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований.
- Справедливая стоимость выпущенных облигаций, еврооблигаций, векселей и субординированных обязательств основывается на котировках. Если они не доступны, справедливая стоимость основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средствам, котируемым на рынке.

Методы оценки последовательно применяются Группой из периода в период.

В следующей таблице представлено сравнение балансовых сумм финансовых активов и обязательств с их оценочной справедливой стоимостью:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	33,959	33,959	40,489	40,489
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	6,124	6,124	2,817	2,817
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	77,969	77,969	55,522	55,522
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	53,691	55,823	41,577	41,507
Ссуды, предоставленные клиентам	447,905	454,798	339,302	335,305
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	9,690	9,690	25,763	25,763
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	548	545	852	1,259
Прочие финансовые активы	1,271	1,271	1,705	1,705

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,525	4,525	1,005	1,005
Средства банков и Центрального банка РФ	106,647	109,560	59,839	59,852
Средства клиентов	382,445	384,506	313,376	312,644
Облигации и еврооблигации	40,266	40,988	34,412	35,085
Векселя выпущенные	18,907	18,830	33,168	33,608
Прочие финансовые обязательства	2,829	2,829	1,252	1,252
Субординированные займы	27,365	27,685	27,091	27,455

Иерархия определения стоимости

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

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

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

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

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

31 декабря 2011 года				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Облигации и Еврооблигации, выпущенные банками	27,506	-	-	27,506
Корпоративные облигации и Еврооблигации	21,033	-	-	21,033
Облигации ОФЗ	17,182	-	-	17,182
Векселя кредитных организаций	-	2,877	-	2,877
Еврооблигации правительства РФ	1,110	-	-	1,110
Муниципальные облигации	151	-	-	151
Корпоративные акции	1,799	-	-	1,799
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:	68,781	2,877	-	71,658
Долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	311	-	311
Валютные форвардные контракты	5,823	-	-	5,823
Валютные опционы	-	49	-	49
Форвардные контракты на совершение операций с драгоценными металлами	47	-	-	47
Форвардные контракты на совершение операций с ценными бумагами	12	-	-	12
Свопы	-	69	-	69
Производные финансовые инструменты:	5,882	118	-	6,000
Паи инвестиционных фондов	25	-	5,651	5,676
Облигации стран участниц СНГ	1,977	-	-	1,977
Корпоративные облигации и Еврооблигации	914	28	-	942
Облигации и Еврооблигации, выпущенные банками	507	-	-	507
Облигации ОФЗ	161	-	-	161
Корпоративные акции	8	-	-	8
Векселя кредитных организаций	-	5	-	5
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	3,592	33	5,651	9,276
Валютные форвардные контракты	(3,027)	-	-	(3,027)
Валютные фьючерсные контракты	(1,103)	-	-	(1,103)
Валютные опционы	-	(49)	-	(49)
Форвардные контракты на совершение операций с драгоценными металлами	(184)	-	-	(184)
Фьючерсные контракты на совершение операций с ценными бумагами	(2)	-	-	(2)
Свопы	-	(157)	-	(157)
Прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(3)	-	-	(3)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(4,319)	(206)	-	(4,525)

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

31 декабря 2010 года				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Облигации и Еврооблигации, выпущенные банками	21,354	101	-	21,455
Корпоративные облигации и Еврооблигации	13,581	15	-	13,596
Векселя кредитных организаций	-	7,038	-	7,038
Еврооблигации правительства РФ	4,373	927	-	5,300
Муниципальные облигации	2,894	-	-	2,894
Облигации ОФЗ	52	-	-	52
Корпоративные акции	1,973	-	-	1,973
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:	44,227	8,081	-	52,308
Долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1,817	-	1,817
Валютные форвардные контракты	382	791	-	1,173
Валютные опционы	-	35	-	35
Форвардные контракты на совершение операций с драгоценными металлами	54	4	-	58
Форвардные контракты на совершение операций с ценными бумагами	-	1	-	1
Фьючерсные контракты на совершение операций с ценными бумагами	-	10	-	10
Свопы	-	120	-	120
Производные финансовые инструменты:	436	961	-	1,397
Векселя кредитных организаций	-	10,903	-	10,903
Паи инвестиционных фондов	9	-	5,226	5,235
Корпоративные облигации и Еврооблигации	4,725	-	-	4,725
Еврооблигации правительства РФ	1,215	-	-	1,215
Векселя компаний	-	1,171	-	1,171
Облигации и Еврооблигации, выпущенные банками	859	-	-	859
Облигации стран участниц СНГ	856	-	-	856
Облигации ОФЗ	209	-	-	209
Муниципальные облигации	151	-	-	151
Муниципальные Еврооблигации	21	-	-	21
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	8,045	12,074	5,226	25,345
Валютные форвардные контракты	(334)	(416)	-	(750)
Валютные опционы	-	(35)	-	(35)
Форвардные контракты на совершение операций с драгоценными металлами	(9)	(4)	-	(13)
Свопы	-	(207)	-	(207)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(343)	(662)	-	(1,005)

Из вышеприведенной таблицы исключены вложения в долевыми ценные бумаги не зарегистрированных на бирже организаций, классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливую стоимость таких ценных бумаг невозможно точно определить, соответственно такие вложения учитываются по стоимости приобретения.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года стоимость таких финансовых вложений составляла 414 млн. руб. и 418 млн. руб., соответственно.

Группа инвестирует в определенные инвестиционные фонды, оценка которых в результате общей ситуации на рынке и неликвидности рынков облигаций основывается на исходных данных, которые не являются очевидными на рынке (Уровень 3). Информация об определении справедливой стоимости в течение периодов, закончившихся 31 декабря 2011 и 2010 года, приведена в следующей таблице.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
На 1 января	5,226	-
Покупки в результате приобретения дочерней компании	-	5,018
Прибыль, отраженная в составе прочих совокупных доходов	425	208
На 31 декабря	5,651	5,226

35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

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

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Капитал 1-го уровня	73,864	56,614
Капитал 2-го уровня	25,384	26,660
	-	
Итого регулятивный капитал	99,248	83,274
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Кредитные риски	550,142	478,827
Рыночные риски	64,381	54,500
Итого активы, взвешенные с учетом риска	614,523	533,327
Базельский норматив	16.15%	15.61%
Норматив капитала первого уровня	12.02%	10.62%

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

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Группа включила в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производителя после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

Коэффициенты достаточности капитала превысили рекомендованный Базельским соглашением 1988 года минимальный норматив в размере 8%. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Группа выполняла требования Базельского соглашения.

Общая политика управления капиталом Банка нацелена на динамическую оптимизацию капитала, необходимого для расширения Банка, и поддержание удовлетворительных показателей достаточности капитала в целях защиты Банка от неблагоприятных изменений рыночных условий и минимизации риска ликвидности. Политика управления капиталом отражает видение и стратегию акционеров в отношении долгосрочного развития Банка.

36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Система управления рисками

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

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

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

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

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

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

Система мониторинга рисков включает:

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

Основные риски, присущие деятельности Группы:

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

В политике Группы по управлению рисками не произошло существенных изменений, за исключением тех, которые были раскрыты в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа представила следующую информацию, относящуюся к политике управления рисками.

Кредитный риск

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

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

Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

31 декабря 2011 года				
	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение
Счета в Центральном банке Российской Федерации	22,331	-	22,331	-
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	6,124	-	6,124	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за вычетом долевых ценных бумаг	76,170	-	76,170	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	53,691	-	53,691	6,945
Ссуды, предоставленные клиентам	447,905	85	447,820	365,324
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевых ценных бумаг и паев в инвестиционных фондах	3,592	-	3,592	-
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	548	-	548	-
Прочие финансовые активы	1,271	-	1,271	-
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	87,202	-	87,202	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	100,004	-	100,004	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	9,972	-	9,972	2,670
31 декабря 2010 года				
	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение
Счета в Центральном банке Российской Федерации	29,410	-	29,410	-
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2,817	-	2,817	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за вычетом долевых ценных бумаг	53,549	-	53,549	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	41,577	-	41,577	2,260
Ссуды, предоставленные клиентам	339,302	107	339,195	296,127
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом долевых ценных бумаг	20,110	-	20,110	-
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	852	-	852	-
Прочие финансовые активы	1,705	-	1,705	-
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	74,330	-	74,330	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	73,153	-	73,153	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	7,626	-	7,626	1,222

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация не подвергшихся обесценению финансовых активов (*) Группы, кроме ссуд, предоставленных клиентам, по кредитным рейтингам. Кредитные рейтинги ссуд, предоставленных клиентам, представлены в Примечании 18.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	22,331	-	-	22,331
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	6,124	-	-	6,124
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	700	1,428	49,531	19,366	6,944	77,969
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	143	388	13,814	9,079	17,625	12,642	53,691
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	237	2,868	6,576	9,681
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	-	-	25	523	-	548
Прочие финансовые активы	-	66	1	32	37	1,132	1,268

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	29,410	-	-	29,410
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	2,817	-	-	2,817
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	103	1,043	970	28,135	16,358	6,940	53,549
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	2,528	1,628	1,445	3,091	20,328	12,557	41, 577
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4,203	15,304	6,168	25,675
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	-	-	25	645	-	670
Прочие финансовые активы	-	1	64	-	1	1,655	1,721

(*) Вышеупомянутые не подвергшиеся обесценению финансовые активы классифицируются на основе информации, предоставленной международными рейтинговыми агентствами – Moody's, Fitch, Standard & Poor's.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Группы сосредоточен в Российской Федерации. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

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

В Группе была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвил, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Группы и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Таким образом, модель дает общую оценку заемщика и кредита.

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

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

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

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

Группа применяет внутреннюю методологию по отношению к корпоративным ссудам и группам розничных кредитных продуктов. Скоринговые методики разрабатываются под отдельные продукты и применяются на разных стадиях срока действия кредита. В результате невозможно произвести количественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по займам клиентам в консолидированном отчете о финансовом положении. В связи с этим, более подробная информация не представлена.

Географическая концентрация

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

	Россия	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	33,959	-	-	33,959
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	6,124	-	-	6,124
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	68,866	3,967	5,136	77,969
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	23,240	12,637	17,814	53,691
Ссуды, предоставленные клиентам	371,930	75,891	84	447,905
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	7,243	1,977	470	9,690
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	548	-	-	548
Прочие финансовые активы	1,150	13	108	1,271
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	513,060	94,485	23,612	631,157
Драгоценные металлы	9,398	-	-	9,398
Основные средства	10,990	-	-	10,990
Гудвил	809	-	-	809
Нематериальные активы	2,627	-	-	2,627
Инвестиционная собственность	3,759	-	-	3,759
Прочие нефинансовые активы	3,399	4	1	3,404
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	30,982	4	1	30,987
ИТОГО АКТИВЫ	544,042	94,489	23,613	662,144
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	901	270	3,354	4,525
Средства банков и Центрального банка РФ	55,565	14,546	36,536	106,647
Средства клиентов	373,669	7,382	1,394	382,445
Облигации и еврооблигации	22,592	-	17,674	40,266
Векселя выпущенные	18,803	-	104	18,907
Прочие финансовые обязательства	2,829	-	-	2,829
Субординированные займы	6,583	-	20,782	27,365
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	480,942	22,198	79,844	582,984
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	2,885	-	-	2,885
Прочие нефинансовые обязательства	548	1	16	565
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,433	1	16	3,450
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	484,375	22,199	79,860	586,434
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	59,667	72,290	(56,247)	

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

	Россия	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	40,489	-	-	40,489
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2,817	-	-	2,817
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	52,355	922	2,245	55,522
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	18,004	17,303	6,270	41,577
Ссуды, предоставленные клиентам	266,403	72,893	6	339,302
Финансовые вложения, имеющие в наличии для продажи	24,378	1,383	2	25,763
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	852	-	-	852
Прочие финансовые активы	1,594	-	111	1,705
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	406,892	92,501	8,634	508,027
Драгоценные металлы	4,677	-	-	4,677
Основные средства	10,976	-	-	10,976
Гудвил	598	-	-	598
Нематериальные активы	2,602	-	-	2,602
Инвестиционная собственность	922	-	-	922
Прочие нефинансовые активы	2,410	4	1	2,415
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	22,185	4	1	22,190
ИТОГО АКТИВЫ	429,077	92,505	8,635	530,217
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	164	355	486	1,005
Средства банков и Центрального банка РФ	30,665	3,714	25,460	59,839
Средства клиентов	302,489	9,687	1,200	313,376
Облигации и еврооблигации	16,678	-	17,734	34,412
Векселя выпущенные	32,719	-	449	33,168
Прочие финансовые обязательства	1,688	8	12	1,708
Субординированные займы	9,215	-	17,876	27,091
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	393,618	13,764	63,218	470,599
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1,182	-	-	1,182
Прочие нефинансовые обязательства	500	-	1	501
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,682	-	1	1,683
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	395,300	13,764	63,218	472,282
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	33,777	78,741	(54,583)	

Рыночный риск

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

Следовательно, рыночные риски включают валютный, процентный и ценовой риск. Группа подвержена рыночному риску в связи с открытыми позициями по ценным бумагам, обращающимся на бирже, валютам, драгоценным металлам и процентным ставкам.

Управлением рыночными рисками занимаются отдел рынка ценных бумаг, отдел рынка драгоценных металлов, казначейство, а также департамент финансовых и рыночных рисков. Казначейство и Департамент рыночных рисков оценивает подверженность Группы валютным и ценовым рискам, в том числе в отношении внутрибанковских лимитов. Казначейство оценивает чувствительности к изменению процентных ставок и предоставляет рекомендации по рискам изменения процентных ставок. Департамент финансовых рисков ежедневно управляет открытыми позициями в рамках установленных лимитов для увеличения прибыли Группы.

Методология оценки подверженной риску стоимости, применяемая Группой для измерения рисков

Группа применяет методологию оценки подверженной риску стоимости для оценки величины валютных и ценовых рисков. Оценка подверженной риску стоимости – это максимальный объем убытка по определенной позиции финансового инструмента/портфеля/операции, который может возникнуть в течение определенного периода с заданной степенью вероятности. Объем убытка оценивается на основании статистического и вероятностного анализа.

Группа исходит из того, что точность оценки максимальной подверженной риску стоимости (уровень доверительной вероятности) составляет 99%, временной горизонт – 10 дней.

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

В рамках работ по подготовки консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО Департамент рыночных и операционных рисков произвел оценку подверженной риску стоимости в отношении валютной позиции Группы в основных валютах и золоте и рыночных (ценовых) рисков Группы, присущих портфелю ценных бумаг (акции, ценные бумаги с фиксированным доходом, за исключением векселей и финансовых производных ценных бумаг), по состоянию на 31 декабря 2011 года.

В течение периода, закончившегося 31 декабря 2011 года, Группа применяла некоторые изменения в методологии расчета максимально возможных потерь.

- Группа изменила метод оценки ценового и валютного риска с одного заданного метода на группу методик.
- Стоимость потерь оценивается с использованием аналитического подхода (основанного на анализе дисперсии и ковариации с постоянной дисперсией или на основе генерализованной авторегрессивной модели условной гетероскедастичности) или подхода исторического моделирования.

Период выборки, используемой Группой для целей моделирования, зависит от типа инструмента: 259 дней – для валюты и золота, 69-259 дней для финансовых инструментов.

Результаты измерения подверженной риску стоимости в отношении валютных и ценовых рисков представлены в прилагаемой таблице.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости в отношении валютных и ценовых рисков, принимаемых Группой, представлены следующим образом:

млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года			
	Минимальная	Средняя	Максимальная	На конец года
Валютный риск	22	104	479	68
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	377	876	2,460	2,460
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	201	343	692	369

млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года			
	Минимальная	Средняя	Максимальная	На конец года
Валютный риск	15	191	348	56
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	278	694	1,559	896
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	49	145	422	94

Хотя измерение подверженной риску стоимости является достаточно эффективным методом измерения рисков, эта эффективность может быть ограничена, особенно в условиях рынков с низкой ликвидностью:

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

В свете вышесказанного, Группа также применяет другие методы оценки рисков: анализ расхождений для рисков изменения процентной ставки и анализ чувствительности чистого процентного дохода.

Риск изменения процентной ставки

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

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

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

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

В следующей таблице представлена расшифровка средневзвешенных эффективных процентных ставок, действующих на 31 декабря 2011 и 2010 года, следовательно, потенциальные прибыли или убытки Группы. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Группой.

	31 декабря 2011 года		
	Рубль	Доллар США	Прочие валюты
АКТИВЫ:			
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.54%	7.01%	4.25%
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	7.11%	1.20%	8.03%
Ссуды, предоставленные клиентам	12.58%	9.18%	9.63%
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	7.25%	9.86%	6.07%
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	8.90%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и ЦБ РФ	5.62%	3.14%	2.26%
Средства клиентов	7.27%	3.67%	4.23%
Облигации и еврооблигации	7.35%	7.41%	-
Векселя выпущенные	7.56%	4.85%	4.37%
Субординированные займы	9.37%	9.14%	-

	31 декабря 2010 года		
	Рубль	Доллар США	Прочие валюты
АКТИВЫ:			
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8.63%	7.25%	4.25%
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	3.70%	5.84%	5.53%
Ссуды, предоставленные клиентам	11.85%	10.28%	9.99%
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	7.92%	6.67%	9.20%
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	12.86%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и ЦБ РФ	4.02%	2.34%	2.67%
Средства клиентов	6.09%	6.30%	6.68%
Облигации и еврооблигации	8.11%	6.12%	4.69%
Векселя выпущенные	7.35%	6.85%	5.67%
Субординированные займы	7.17%	9.37%	-

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

В следующей таблице представлены финансовые активы/обязательства по срокам погашения на основе предполагаемых дат пересмотра ставок для инструментов с плавающей ставкой процента и по ожидаемым срокам погашения для инструментов с фиксированной ставкой процента. Такие даты пересмотра ставок определяются руководством и отражаются в отчетах об управлении рисками, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более пяти лет	Финан- совые активы и обяза- тельства, нечувстви- тельные к изменению 31 декабря процент- ной ставки 2011 года	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	23,869	-	-	-	-	10,090	33,959
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	6,124	6,124
Драгоценные металлы	9,398	-	-	-	-	-	9,398
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,469	2,893	12,830	40,562	11,497	7,718	77,969
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	41,391	914	3,849	3,222	-	4,315	53,691
Ссуды, предоставленные клиентам	52,355	48,469	168,229	153,318	25,534	-	447,905
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	64	662	271	627	1,967	6,099	9,690
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	-	-	523	25	-	548
Основные средства	-	-	-	-	-	10,990	10,990
Гудвил	-	-	-	-	-	809	809
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	2,627	2,627
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	3,759	3,759
Прочие активы	-	-	-	-	-	4,675	4,675
ИТОГО АКТИВЫ	129,546	52,938	185,179	198,252	39,023	57,206	662,144
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	97	1	2	57	-	4,368	4,525
Средства банков и Центрального банка РФ	45,034	22,668	24,944	12,843	139	1,019	106,647
Средства клиентов	110,280	82,413	99,587	27,412	28	62,725	382,445
Облигации и еврооблигации	170	5,121	15,760	19,215	-	-	40,266
Векселя выпущенные	4,537	5,770	7,196	1,404	-	-	18,907
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2,885	2,885
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	3,394	3,394
Субординированные займы	1	-	228	14,510	12,626	-	27,365
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	160,119	115,973	147,717	75,441	12,793	74,391	586,434
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен	(30,573)	(63,035)	37,462	122,811	26,230		
Производные финансовые инструменты, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен	2,102	-	-	(2,102)	-		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен, включая производные финансовые инструменты, по которым начисляются проценты	(28,471)	(63,035)	37,462	120,709	26,230		

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более пяти лет	Финан- совые активы и обяза- тельства, нечувстви- тельные к изменению процент- ной ставки	31 декабря 2010 года Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	30,892	-	-	-	-	9,597	40,489
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	2,817	2,817
Драгоценные металлы	4,677	-	-	-	-	-	4,677
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	415	1,876	18,047	20,334	11,601	3,249	55,522
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	24,311	3,969	6,748	2,091	-	4,458	41,577
Ссуды, предоставленные клиентам	54,572	28,594	106,998	123,463	25,675	-	339,302
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	1,845	7,164	4,965	4,569	1,567	5,653	25,763
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	-	-	827	25	-	852
Основные средства	-	-	-	-	-	10,976	10,976
Гудвил	-	-	-	-	-	598	598
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	2,602	2,602
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	922	922
Прочие активы	-	-	-	-	-	4,120	4,120
ИТОГО АКТИВЫ	116,712	41,603	136,758	151,284	38,868	44,992	530,217
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	91	6	-	110	-	798	1,005
Средства банков и Центрального банка РФ	32,612	12,895	10,386	3,447	-	499	59,839
Средства клиентов	84,923	46,614	107,835	23,480	8	50,516	313,376
Облигации и еврооблигации	80	1,835	8,003	24,494	-	-	34,412
Векселя выпущенные	2,681	4,327	24,395	1,761	4	-	33,168
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1,182	1,182
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	2,209	2,209
Субординированные займы	-	-	4,064	15,002	8,025	-	27,091
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	120,387	65,677	154,683	68,294	8,037	55,204	472,282
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен	(3,675)	(24,074)	(17,925)	82,990	30,831		
Производные финансовые инструменты, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен	2,616	406	(202)	(2,820)	-		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен, включая производные финансовые инструменты, по которым начисляются проценты	(1,059)	(23,668)	(18,127)	80,170	30,831		

Анализ чувствительности

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

Расчет отражает эффект на отчет о прибылях и убытках каждого сценария в отношении позиций Группы по процентным ставкам по инструментам с плавающей ставкой.

Вторая часть расчетов «изменение стоимости» отражает эквивалентный эффект по долговым ценным бумагам в категории «предназначенные для торговли» и «имеющиеся в наличии для продажи».

		31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
		Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
Чистый процентный доход за отчетный период					
Увеличенные процентные ставки	+ 2%	(64)	(64)	(136)	(136)
Сниженные процентные ставки	-2%	64	64	136	136
Изменение стоимости					
Рыночная процентная ставка	+ 2%	(2,807)	(2,788)	(1,916)	(1,622)
Рыночная процентная ставка	-2%	3,264	3,241	2,177	1,843

Валютный риск

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

Информация об уровне валютного риска Группы на 31 декабря 2011 и 2010 года представлена далее:

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 32.1961 руб.	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Золото 1 унция = 50,692.76 руб.	Прочее	31 декабря 2011 года Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	32,373	801	773	-	12	33,959
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	6,124	-	-	-	-	6,124
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	50,660	26,979	317	-	13	77,969
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	17,847	27,878	6,390	836	740	53,691
Ссуды, предоставленные клиентам	307,301	123,998	16,490	-	116	447,905
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	6,350	3,273	67	-	-	9,690
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	548	-	-	-	-	548
Прочие финансовые активы	1,108	36	127	-	-	1,271
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	422,311	182,965	24,164	836	881	631,157
Драгоценные металлы	-	-	-	8,859	539	9,398
Основные средства	10,990	-	-	-	-	10,990
Гудвил	809	-	-	-	-	809
Нематериальные активы	2,627	-	-	-	-	2,627
Инвестиции в недвижимость	3,759	-	-	-	-	3,759
Прочие нефинансовые активы	3,285	15	10	22	72	3,404
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	21,470	15	10	8,881	611	30,987
ИТОГО АКТИВЫ	443,781	182,980	24,174	9,717	1,492	662,144
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	299	3,943	169	93	21	4,525
Средства банков и Центрального банка РФ	43,465	32,106	19,495	10,942	639	106,647
Средства клиентов	308,448	49,723	17,003	5,636	1,635	382,445
Облигации и еврооблигации	22,592	17,674	-	-	-	40,266
Векселя выпущенные	17,316	296	1,284	-	11	18,907
Прочие финансовые обязательства	2,790	16	23	-	-	2,829
Субординированные займы	12,584	14,781	-	-	-	27,365
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	407,494	118,539	37,974	16,671	2,306	582,984
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	2,885	-	-	-	-	2,885
Прочие нефинансовые обязательства	545	3	17	-	-	565
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,430	3	17	-	-	3,450
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	410,924	118,542	37,991	16,671	2,306	586,434
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	32,857	64,438	(13,817)	(6,954)	(814)	
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот						
Обязательства по форвардным сделкам	(115,409)	(161,959)	(20,001)	(4,351)	(1,342)	(303,062)
Требования по форвардным сделкам	144,732	111,163	33,141	11,699	2,327	303,062
Обязательства по сделкам спот	(2,259)	(14,831)	(7,174)	-	(10)	(24,274)
Требования по сделкам спот	6,567	9,373	8,324	-	10	24,274
Обязательства по фьючерсным контрактам	-	(8,768)	-	-	-	(8,768)
Требования по фьючерсным контрактам	8,768	-	-	-	-	8,768
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	42,399	(65,022)	14,290	7,348	985	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	75,256	(584)	473	394	171	
КРЕДИТНЫЕ УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	168,411	20,957	8,100	-	62	

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 30.4769 руб.	Евро 1 евро = 40.3331 руб.	Золото 1 унция = 42,980.05 руб.	Прочее	31 декабря 2010 года Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	39,007	791	682	-	9	40,489
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2,817	-	-	-	-	2,817
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	32,339	22,844	281	54	4	55,522
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	14,174	16,497	10,526	4	376	41,577
Ссуды, предоставленные клиентам	219,304	103,573	16,285	-	140	339,302
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	21,096	4,559	108	-	-	25,763
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	852	-	-	-	-	852
Прочие финансовые активы	1,578	15	111	-	1	1,705
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	331,167	148,279	27,993	58	530	508,027
Драгоценные металлы	-	-	-	4,189	488	4,677
Основные средства	10,976	-	-	-	-	10,976
Гудвил	598	-	-	-	-	598
Нематериальные активы	2,602	-	-	-	-	2,602
Инвестиционная недвижимость	922	-	-	-	-	922
Прочие нефинансовые активы	2,228	67	22	39	59	2,415
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	17,326	67	22	4,228	547	22,190
ИТОГО АКТИВЫ	348,493	148,346	28,015	4,286	1,077	530,217
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	592	271	126	12	4	1,005
Средства банков и Центрального банка РФ	17,820	20,892	20,485	583	59	59,839
Средства клиентов	266,837	27,959	14,577	3,338	665	313,376
Облигации и еврооблигации	16,678	17,734	-	-	-	34,412
Векселя выпущенные	31,164	621	1,383	-	-	33,168
Прочие финансовые обязательства	1,687	14	7	-	-	1,708
Субординированные займы	9,215	17,876	-	-	-	27,091
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	343,993	85,367	36,578	3,933	728	470,599
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1,182	-	-	-	-	1,182
Прочие нефинансовые обязательства	501	-	-	-	-	501
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,683	-	-	-	-	1,683
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	345,676	85,367	36,578	3,933	728	472,282
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,817	62,979	(8,563)	353	349	
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот						
Обязательства по форвардным сделкам	(49,985)	(119,585)	(14,341)	(3,326)	(1,685)	(188,922)
Требования по форвардным сделкам	105,201	56,570	22,477	3,100	1,574	188,922
Обязательства по сделкам спот	(3,830)	(5,023)	(244)	-	(14)	(9,111)
Требования по сделкам спот	4,943	3,910	244	-	14	9,111
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	56,329	(64,128)	8,136	(226)	(111)	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	59,146	(1,149)	(427)	127	238	
Условные обязательства и обязательства по кредитам:	126,025	18,772	10,532	-	236	

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

Операционный риск

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

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

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

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

В следующей таблице представлен анализ риска ликвидности, управляемого Группой на основании сроков погашения в соответствии с договорами и балансовой стоимости активов и обязательств.

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	33,959	-	-	-	-	-	33,959
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	6,124	6,124
Драгоценные металлы	9,398	-	-	-	-	-	9,398
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	72,382	1,370	1,764	2,453	-	-	77,969
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	45,707	914	3,849	3,221	-	-	53,691
Ссуды, предоставленные клиентам	44,397	46,874	169,974	156,934	29,726	-	447,905
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	64	662	247	6,748	1,969	-	9,690
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	-	-	523	25	-	548
Основные средства	-	-	-	-	-	10,990	10,990
Гудвил	-	-	-	-	-	809	809
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	2,627	2,627
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	3,759	-	-	3,759
Прочие активы	1,421	1,414	1,667	154	19	-	4,675
ИТОГО АКТИВЫ	207,328	51,234	177,501	173,792	31,739	20,550	662,144
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,024	770	1,450	1,281	-	-	4,525
Средства банков и Центрального банка РФ	46,401	17,920	21,034	19,111	2,181	-	106,647
Средства клиентов	172,969	82,414	99,622	27,412	28	-	382,445
Облигации и еврооблигации	171	274	6,081	28,741	4,999	-	40,266
Векселя выпущенные	4,537	5,770	7,196	1,404	-	-	18,907
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2,885	2,885
Прочие обязательства	1,978	398	1,008	8	2	-	3,394
Субординированные займы	1	-	228	11,290	15,846	-	27,365
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	227,081	107,546	136,619	89,247	23,056	2,885	586,434
Разница между активами и обязательствами	(19,753)	(56,312)	40,882	84,545	8,683	-	-
Стабильные источники финансирования (1)	77,605	15,368	45,591	(138,564)	-	-	-
Корректируемая разница между активами и обязательствами (1)	57,852	(40, 944)	86,473	(54,019)	8,683	-	-

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	40,489	-	-	-	-	-	40,489
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	2,817	2,817
Драгоценные металлы	4,677	-	-	-	-	-	4,677
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	53,166	837	1,125	394	-	-	55,522
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	28,737	3,968	6,781	2,091	-	-	41,577
Ссуды, предоставленные клиентам	48,120	28,774	107,830	126,899	27,679	-	339,302
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	1,845	6,959	3,938	9,734	3,287	-	25,763
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	-	-	827	25	-	852
Основные средства	-	-	-	-	-	10,976	10,976
Гудвил	-	-	-	-	-	598	598
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	2,602	2,602
Инвестиционная недвижимость	-	-	922	-	-	-	922
Прочие активы	1,792	303	1,792	121	98	14	4,120
ИТОГО АКТИВЫ	178,826	40,841	122,388	140,066	31,089	17,007	530,217
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	289	120	422	174	-	-	1,005
Средства банков и Центрального банка РФ	25,613	7,233	15,237	8,428	3,328	-	59,839
Средства клиентов	135,438	46,614	109,545	21,771	8	-	313,376
Облигации и еврооблигации	80	1,835	1,874	25,911	4,712	-	34,412
Векселя выпущенные	2,682	4,327	24,395	1,761	3	-	33,168
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1,182	1,182
Прочие обязательства	787	258	888	273	3	-	2,209
Субординированные займы	-	-	272	11,749	15,070	-	27,091
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	164,889	60,387	152,633	70,067	23,124	1,182	472,282
Разница между активами и обязательствами	13,937	(19,546)	(30,245)	69,999	7,965		
Стабильные источники финансирования (1)	56,669	13,046	45,883	(115,598)	-		
Корректируемая разница между активами и обязательствами (1)	70,606	(6,500)	15,638	(45,599)	7,965		

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

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

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

Общие недисконтированные денежные потоки Группы на 31 декабря 2011 и 2010 года представлены ниже:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5	17	47	120	-	-	189
Средства банков и Центрального банка РФ	36,306	17,563	11,017	8,607	142	-	73,635
Средства клиентов	71,237	83,999	102,857	29,125	39	-	287,257
Облигации и еврооблигации	184	287	9,304	34,561	5,426	-	49,762
Векселя выпущенные	4,454	5,829	7,440	1,369	-	-	19,092
Субординированные займы	-	294	2,229	20,565	21,408	-	44,496
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	112,186	107,989	132,894	94,347	27,015	-	474,431
Средства банков и Центрального банка РФ	517	1,275	11,052	12,419	2,102	-	27,365
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по переменной процентной ставке	517	1,275	11,052	12,419	2,102	-	27,365
Итого пассивы, по которым начисляются проценты	112,703	109,264	143,946	106,766	29,117	-	501,796
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,207	838	1,527	1,224	-	-	4,796
Средства банков и Центрального банка РФ	10,644	-	-	-	-	-	10,644
Средства клиентов	102,764	-	-	-	-	-	102,764
Векселя выпущенные	106	2	-	294	-	-	402
Прочие обязательства	1,614	282	925	9	2	-	2,832
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	229,038	110,386	146,398	108,293	29,119	-	623,234
Условные обязательства и прочие обязательства	197,530	-	-	-	-	-	197,530

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	33	3	34	392	-	-	462
Средства банков и Центрального банка РФ	14,441	7,083	5,376	4,211	-	-	31,111
Средства клиентов	52,031	47,601	113,043	23,278	12	-	235,965
Облигации и еврооблигации	83	1,913	6,535	48,164	9,697	-	66,392
Векселя выпущенные	2,657	4,349	25,405	1,962	5	-	34,378
Субординированные займы	16	770	2,191	21,033	19,369	-	43,379
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	69,261	61,719	15,2584	99,040	29,083		411,687
Средства банков и Центрального банка РФ	231	323	10,362	5,736	3,501	-	20,153
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по переменной процентной ставке	231	323	10,362	5,736	3,501	-	20,153
Итого пассивы, по которым начисляются проценты	69,492	62,042	162,946	104,776	32,584		431,840
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	223	120	434	-	-	-	777
Средства банков и Центрального банка РФ	10,987	-	-	-	-	-	10,987
Средства клиентов	83,753	-	-	-	-	-	83,753
Векселя выпущенные	27	7	2,155	290	-	-	2,479
Прочие обязательства	342	146	757	2	2	-	1,249
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	164,824	62,315	166,292	105,068	32,586	-	531,085
Условные обязательства и прочие обязательства	155,565	-	-	-	-	-	155,565

37. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее.

Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года представлена далее:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка, %	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка, %	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:	3,860		77,969	2,902		55,522
Долговые ценные бумаги - компании, находящиеся под контролем акционеров	2,118	5.77%		2,703	7.23%	
Долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты - компании, находящиеся под контролем акционеров	1,742			199		
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям:	17		53,691	17		41,577
Корреспондентские счета в банках - компании, находящиеся под контролем акционеров	17			17		
Ссуды, предоставленные клиентам, всего:	25,711		468,287	27,244		354,860
- компании, находящиеся под совместным контролем	-			9,521	10.30%	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	25,711	8.93%		17,723	10.06%	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(629)		(20,382)	(83)		(15,558)
- компании, находящиеся под контролем акционеров	(629)			(83)		
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2		4,525	15		1,005
- компании, находящиеся под контролем акционеров	2			15		
Средства банков и Центрального банка РФ	5,203		106,647	1,691		59,839
Срочные депозиты банков - компании, находящиеся под контролем акционеров	5,200	4.04%		1,527	4.16%	
Корреспондентские счета других банков - компании, находящиеся под контролем акционеров	3			164		
Средства клиентов:	29,871		382,445	13,016		313,376
Срочные депозиты - акционеры Группы	208	4.04%		1,227	8.21%	
- компании, находящиеся под совместным контролем	-			43	5.79%	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	26,980	5.87%		8,022	7.45%	
Депозиты до востребования - акционеры Группы	1			16		
- компании, находящиеся под совместным контролем	-			53		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	2,682			3,655		

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка, %	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка, %	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
Прочие обязательства	260		3,394	34		2,209
- ключевые руководители	256			22		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	4			12		
Субординированные займы	6,000		27,365	2,586		27,091
- акционеры Группы	6,000	12.00%		1,500	6.74%	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	-			1,086	6.34%	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	5,157		87,202	9,004		74,330
- компании, находящиеся под контролем акционеров	5,157			9,004		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	342		100,356	409		73,609
- компании, находящиеся под контролем акционеров	342			409		
	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года			Год, закончившийся 31 декабря 2010 года		
	Ключевой руководящий персонал	Итого за год		Ключевой руководящий персонал	Итого за год	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:						
- заработная плата	277			85		
- премии	670			127		
- представительские расходы	12			1		
- взносы в негосударственный пенсионный фонд	1			-		
	960		8,917	213		4,440

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

(В МИЛЛИОНАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого за год	Операции со связанными сторонами	Итого за год
Процентные доходы		52,358		29,350
- компании, находящиеся под совместным контролем	628		-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	2,130		1,163	
Процентные расходы		(24,302)		(14,989)
- акционеры Группы	(285)		(414)	
- компании, находящиеся под совместным контролем	-		(6)	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	(749)		(647)	
Прибыль от переоценки денежных потоков по активам приобретенным в сделках по объединению бизнеса, по которым начисляются проценты,		4,543		-
- компании, находящиеся под совместным контролем	197		-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	1,156		-	
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(8,374)		(3,753)
- компании, находящиеся под контролем акционеров	(546)		(71)	
Прибыль по торговым операциям:		2,063		2,858
- акционеры Группы	1		(84)	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	136		584	
Доходы по услугам и комиссии полученные:		8,060		2,484
- акционеры Группы	1		-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	144		91	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(1,971)		(368)
- компании, находящиеся под совместным контролем	(7)		-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	-		(16)	
Прочие доходы		698		426
- компании, находящиеся под совместным контролем	-		2	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	37		5	
Операционные расходы		(17,395)		(8,017)
- компании, находящиеся под совместным контролем	-		(3)	
- ключевые руководители	(960)		(213)	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	(103)		(1)	