

**Общество с ограниченной
ответственностью "Автоторгбанк"**

Финансовая отчетность

*За 2011 год
с Заключением независимых аудиторов*

Содержание

Заключение независимых аудиторов

| | |
|--|---|
| Отчет о финансовом положении | 1 |
| Отчет о прибылях и убытках..... | 2 |
| Отчет о совокупном доходе | 3 |
| Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников | 4 |
| Отчет о движении денежных средств | 5 |

Примечания к финансовой отчетности

| | |
|---|----|
| 1. Описание деятельности..... | 6 |
| 2. Основа подготовки отчетности | 6 |
| 3. Основные положения учетной политики | 7 |
| 4. Существенные учетные суждения и оценки..... | 18 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 18 |
| 6. Торговые ценные бумаги | 18 |
| 7. Средства в кредитных организациях и обязательные резервы с ЦБ РФ | 19 |
| 8. Кредиты клиентам | 19 |
| 9. Инвестиционные ценные бумаги..... | 20 |
| 10. Основные средства | 21 |
| 11. Налогообложение..... | 21 |
| 12. Средства в брокерских организациях | 22 |
| 13. Прочие активы и обязательства..... | 23 |
| 14. Средства клиентов | 23 |
| 15. Выпущенные долговые ценные бумаги | 24 |
| 16. Прочие заемные средства | 24 |
| 17. Чистые активы, приходящиеся на участников | 24 |
| 18. Договорные и условные обязательства | 25 |
| 19. Чистые комиссионные доходы | 26 |
| 20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы | 26 |
| 21. Управление рисками | 27 |
| 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 34 |
| 23. Анализ сроков погашения активов и обязательств | 36 |
| 24. Операции со связанными сторонами..... | 36 |
| 25. Достаточность капитала | 38 |

Заключение независимых аудиторов

Участникам и Совету директоров ООО "АТБ" Банк –

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО "АТБ" Банк (далее по тексту – "Банк"), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение ООО "АТБ" Банк на 31 декабря 2011 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя наше мнение, мы обращаем внимание на Примечание 24 к данной финансовой отчетности. ООО "АТБ" Банк осуществляет большое количество операций с компаниями, находящимися под общим контролем. Соответственно, финансовое положение ООО "АТБ" Банк зависит от финансовой устойчивости указанных компаний.

ООО „Эрнст энд Янг“

22 июня 2012 года

Отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

| | <i>Прим.</i> | 2011 год | 2010 год |
|---|--------------|------------------|------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 2 319 947 | 1 339 755 |
| Торговые ценные бумаги | 6 | 163 037 | 2 586 |
| Средства в кредитных организациях и обязательные резервы с ЦБ РФ | 7 | 69 313 | 39 709 |
| Кредиты клиентам | 8 | 3 387 857 | 2 363 393 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 224 734 | 151 822 |
| Основные средства | 10 | 62 365 | 37 200 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | 11 | 2 839 | 4 041 |
| Гарантийное обеспечение по брокерским операциям | 12 | 4 518 | 29 982 |
| Прочие активы | 13 | 8 544 | 7 419 |
| Итого активы | | 6 243 154 | 3 975 907 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | 14 | 4 098 704 | 2 795 716 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 15 | 43 228 | 120 473 |
| Прочие заемные средства | 16 | 661 240 | 335 820 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | 11 | 4 755 | — |
| Прочие обязательства | 13 | 15 671 | 7 561 |
| Итого обязательств, за исключением чистых активов приходящихся на участников | | 4 823 598 | 3 259 570 |
| Чистые активы, приходящиеся на участников | 17 | 1 419 556 | 716 337 |
| Итого обязательства, включая чистые активы, приходящиеся на участников | | 6 243 154 | 3 975 907 |

Подписано и утверждено к выпуску от ООО "АТБ" Банк

Бохан О.Ю.

Савчук С.В.

22 июня 2012 года



Председатель Правления

Заместитель Председателя Правления

Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

| | <i>Прим.</i> | 2011 год | 2010 год |
|---|--------------|------------------|------------------|
| Процентные доходы | | | |
| Кредиты клиентам | | 357 125 | 221 924 |
| Средства в кредитных организациях | | 14 048 | 14 213 |
| Ценные бумаги | | 7 580 | 5 388 |
| Процентные расходы | | | |
| Средства клиентов | | (37 047) | (18 892) |
| Средства кредитных организаций | | (338) | – |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | (2 460) | (5 593) |
| Субординированный займ | | (18 270) | (15 350) |
| Чистый процентный доход | | 320 638 | 201 690 |
| Резерв под обесценение кредитов | 8 | (156 051) | (79 649) |
| Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов | | 164 587 | 122 041 |
| Непроцентные доходы | | | |
| Чистые комиссионные доходы | 19 | 46 079 | 35 478 |
| Чистые (расходы)/доходы по операциям с торговыми ценными бумагами | | (3 672) | 1 345 |
| Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами | | (56) | (602) |
| Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте: | | | |
| - торговые операции | | 45 207 | 29 077 |
| - переоценка валютных статей | | (4 520) | (12 422) |
| Прочие доходы | | 155 | 267 |
| Непроцентные доходы | | 83 193 | 53 143 |
| Непроцентные расходы | | | |
| Расходы на персонал | 20 | (127 103) | (101 588) |
| Амортизация | 10 | (7 810) | (6 512) |
| Прочие операционные расходы | 20 | (66 256) | (48 233) |
| Непроцентные расходы | | (201 169) | (156 333) |
| Прибыль до расходов по налогу на прибыль | | 46 611 | 18 851 |
| Расход по налогу на прибыль | 11 | (10 923) | (6 445) |
| Прибыль за отчетный год | | 35 688 | 12 406 |

Прилагаемые примечания на стр. 6-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

| | <i>Прим.</i> | 2011 год | 2010 год |
|--|--------------|-----------------|-----------------|
| Прибыль за отчетный год | | 35 688 | 12 406 |
| Прочий совокупный доход | | | |
| Переоценка основных средств | 10 | 26 465 | – |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода | 11 | (5 293) | – |
| Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов | | 21 172 | 12 406 |
| Итого совокупный доход за год | | 56 860 | 12 406 |

Прилагаемые примечания на стр. 6-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

| | <i>Прим.</i> | <i>Вклад участников в уставный капитал</i> | <i>Дополнитель- ные вклады участников в уставный капитал</i> | <i>Переоценка основных средств</i> | <i>Нераспре- деленная прибыль</i> | <i>Итого</i> |
|----------------------------------|--------------|--|--|--|---|------------------|
| На 31 декабря 2009 года | | 500 000 | 135 877 | 22 506 | 45 548 | 703 931 |
| Итого совокупный доход за год | | – | – | – | 12 406 | 12 406 |
| На 31 декабря 2010 года | | 500 000 | 135 877 | 22 506 | 57 954 | 716 337 |
| Выплаты участникам Банка | 17 | – | – | – | (30 000) | (30 000) |
| Взносы от участников Банка | 17 | 500 000 | 176 359 | – | – | 676 359 |
| Итого совокупный доход за год | | – | – | 21 172 | 35 688 | 56 860 |
| На 31 декабря 2011 года | 17 | 1 000 000 | 312 236 | 43 678 | 63 642 | 1 419 556 |

Прилагаемые примечания на стр. 6-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

| | <i>Прим.</i> | 2011 год | 2010 год |
|---|--------------|------------------|------------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| Проценты и комиссии полученные | | 450 016 | 296 232 |
| Проценты и комиссии выплаченные | | (57 135) | (56 588) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами | | (515) | 1 944 |
| Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | (4 520) | (12 422) |
| Прочие доходы полученные | | 155 | 267 |
| Расходы на персонал, выплаченные | | (125 006) | (97 530) |
| Прочие операционные расходы выплаченные | | (63 735) | (48 233) |
| Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 199 260 | 83 670 |
| <i>Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов</i> | | | |
| Торговые ценные бумаги | | (162 051) | 4 330 |
| Средства в кредитных организациях | | (28 805) | (30 151) |
| Кредиты клиентам | | (1 080 189) | (1 389 632) |
| Прочие активы | | 1 637 | 30 558 |
| <i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i> | | | |
| Средства клиентов | | 1 264 428 | 1 273 878 |
| Выпущенные векселя | | (78 015) | (129 346) |
| Прочие обязательства | | (396) | 19 286 |
| Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль | | 115 869 | (137 407) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (10 259) | (8 492) |
| Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности | | 105 610 | (145 899) |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | |
| Покупка инвестиционных ценных бумаг | | (218 408) | (150 533) |
| Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг | | 151 692 | – |
| Приобретение основных средств | 11 | (5 585) | (4 968) |
| Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности | | (72 301) | (155 501) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | | |
| Поступления от увеличения уставного капитала | | 500 000 | – |
| Поступления от привлечения прочих заемных средств | | 450 191 | – |
| Выплаты участникам Банка | | (30 000) | – |
| Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности | | 920 191 | – |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | 26 692 | 1 688 |
| Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | | 980 192 | (299 712) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 5 | 1 339 755 | 1 639 467 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 5 | 2 319 947 | 1 339 755 |

Прилагаемые примечания на стр. 6-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Общество с ограниченной ответственностью "Автоторбанк" (далее по тексту – "Банк") было зарегистрировано в 1994 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании лицензий на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданных Центральным Банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ"). Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, депозитарной деятельности, брокерской и дилерской деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам в 2000 году.

Банк осуществляет привлечение денежных средств во вклады, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает широкий спектр других банковских услуг юридическим и физическим лицам, Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 13 операционных касс вне кассового узла и 15 дополнительных офисов. Банк не имеет филиалов и представительств, дочерних и ассоциированных компаний. Адрес местонахождения Банка: 111250, Российская Федерация, г. Москва, ул. Красноказарменная, д. 10.

Начиная с 3 февраля 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря в собственности следующих участников находилось более 5% долей:

| Участник | 2011 год % | 2010 год % |
|---|----------------------|----------------------|
| ООО "МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС" | 90,0 | 90,0 |
| Никитин А.М. (Председатель Совета директоров Банка) | 10,0 | 10,0 |
| Итого | 100,0 | 100,0 |

Конечными бенефициарами Банка являются г-н Никитин А.М. (10% долей в уставном капитале Банка) и г-н Абросимов П.А., который владеет 100% долей в уставном капитале ООО "МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС" (90% долей в уставном капитале Банка).

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "РПБУ"), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики". Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

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

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года и вступающая в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

Интерпретация IFRIC 19 "Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов"

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

МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности – Добровольное исключение с ограниченной сферой применения из требования о раскрытии сравнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих МСФО впервые"

Интерпретация IFRIC 14 "Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании"

Указанные выше поправки к стандартам и интерпретациям не оказали какого-либо влияния на учетные политики, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Усовершенствования МСФО

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

- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса", которые (i) требуют оценки по справедливой стоимости (кроме случаев, когда в соответствии с другими МСФО требуется другой порядок оценки) неконтрольных долей участия, которые не являются долями участия в текущем периоде или не дают их держателям права на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) содержат руководство относительно учета соглашений приобретаемой компании по вознаграждению в форме акций, которые не были заменены или были произвольно заменены в результате объединения компаний, и (iii) разъясняют, что условное вознаграждение в результате объединений компаний, произошедших до даты вступления в силу пересмотренного МСФО (IFRS) 3 (выпущенного в январе 2008 года), должно отражаться в соответствии с указаниями, содержащимися в предыдущей редакции МСФО (IFRS) 3. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике

- ▶ МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации": Раскрытие информации о кредитном риске. Требования к раскрытию информации о кредитном риске, вступает в силу с 1 января 2011 года. Содержит разъяснение относительно того, что дополнительное раскрытие информации о сумме, представляющей собой максимальный размер кредитного риска, требуется только применительно к финансовым активам, балансовая стоимость которых не отражает максимальный размер кредитного риска; отменяет действовавшие ранее требования о раскрытии информации об обеспечении и других инструментах, снижающих кредитный риск, и оценке их справедливой стоимости применительно к финансовым активам, просроченным но не обесцененным, а также к тем, обесценение которых было установлено в результате индивидуального анализа на предмет обесценения; отменяет требование отдельного раскрытия информации о финансовых активах, условия которых были пересмотрены.
- ▶ МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации": "Передача финансовых активов" (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Цель данных поправок заключается в повышении прозрачности в отношении потенциальных рисков, когда передача финансового актива имеет место, однако у стороны, передающей такой актив, сохраняется определенный уровень потенциального риска, связанного с переданным активом. Кроме того, поправки предусматривают раскрытие информации в случаях, когда передачи финансовых активов неравномерно распределяются в течение периода.
- ▶ Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

"Доходы первого дня"

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Производные финансовые инструменты

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

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

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от целей и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

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

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

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

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях "транзитного" соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

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

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства**

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

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

| | <u>Годы</u> |
|-------------------------|-------------|
| Здания | 25-30 |
| Мебель и принадлежности | 2-5 |
| Компьютеры и оргтехника | 5 |
| Транспортные средства | 4 |

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Чистые активы, приходящиеся на участников

Вклады участников в уставный капитал отражаются по первоначальной стоимости.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

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

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье "Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

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

Изменение учетной политики в будущем

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"

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

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности"

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

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

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

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправка к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" – "Взаимозачет финансового актива и финансового обязательства" и поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Взаимозачет финансового актива и финансового обязательства"

В декабре 2011 года Советом по МСФО были опубликованы поправки к указаниям МСФО (IAS) 32, касающимся порядка взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств. Соответственно, МСФО (IFRS) 7 вводит новые требования в отношении раскрытия соответствующей информации. Поправки к МСФО (IFRS) 7 должны применяться ретроспективно в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправки к МСФО (IAS) 32 должны применяться ретроспективно в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Поправки к МСФО (IAS) 32 разъясняют, что право на взаимозачет должно иметь обязательную юридическую силу не только в условиях обычной деятельности, но и в случаях невыполнения обязательств, банкротства или неплатежеспособности всех контрагентов по сделке. Поправки к МСФО (IAS) 32 также разъясняют, что право на осуществление взаимозачета не зависит от будущих событий. Поправки к МСФО (IAS) 32 также разъясняют необходимые условия осуществления взаимозачета, согласно которым организация, составляющая финансовую отчетность, должна иметь намерение произвести взаимозачет на нетто-основе или реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. В соответствии с требованиями поправок к МСФО (IFRS) 7 организация, составляющая финансовую отчетность, должна раскрывать информацию о праве на взаимозачет и соответствующих условиях его осуществления по всем признанным финансовым инструментам, подлежащим взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Банк в настоящий момент рассматривает последствия применения новых поправок и определяет дату их первоначального применения.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки**Неопределенность оценок**

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлен наиболее существенный случай использования суждений и оценок:

Резерв под обесценение кредитов

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

| | <i>2011 год</i> | <i>2010 год</i> |
|---|------------------|------------------|
| Наличные средства | 496 541 | 279 438 |
| Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ | 795 915 | 233 051 |
| Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях | 821 234 | 822 730 |
| Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней | 200 088 | – |
| Текущие средства в брокерских организациях | 6 169 | 4 536 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 319 947 | 1 339 755 |

Текущие счета в ЦБ РФ представляет собой средства, размещенные в ЦБ РФ для проведения текущих расчетов и других операций, на 31 декабря 2011 года остаток средств на текущих счетах ЦБ РФ составляет 795 915 тыс. руб. (2010 год: 233 051 тыс. руб.)

На 31 декабря 2011 года 70,5% от общей суммы средств на текущих счетах в кредитных организациях были размещены в одном крупном российском банке. (2010 г.: 74,5% были размещены в одном банке-нерезиденте).

По состоянию на 31 декабря 2011 года срочные межбанковские депозиты и кредиты включали в себя средства размещенные в ОАО "Сбербанк России" на срок пять дней в сумме 200 088 тыс. руб.

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

| | <i>2011 год</i> | <i>2010 год</i> |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|
| Облигации ЦБ РФ | – | 2 586 |
| Корпоративные облигации | 163 037 | – |
| Торговые ценные бумаги | 163 037 | 2 586 |

На 31 декабря 2011 года торговые ценные бумаги Банка представляют собой корпоративные облигации, выпущенные преимущественно крупными российскими компаниями. Облигации деноминированы в рублях; срок до погашения составляет от двух до двенадцати лет, процентные ставки от 7,5% до 13,5%. На 31 декабря 2010 года торговый портфель Банка включал в себя облигации Банка России.

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях и обязательные резервы с ЦБ РФ

Средства в кредитных организациях и обязательные резервы с ЦБ РФ включают в себя следующие позиции:

| | <u>2011 год</u> | <u>2010 год</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 52 209 | 23 090 |
| Прочие средства | 17 104 | 16 619 |
| Итого средства в кредитных организациях и обязательные резервы с ЦБ РФ | <u>69 313</u> | <u>39 709</u> |

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2011 и 2010 годов прочие средства представляют собой минимальные остатки по корреспондентским счетам в сумме 17 104 тыс. руб. (2010 год: 16 619 тыс. руб.) в четырех российских банках.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

| | <u>2011 год</u> | <u>2010 год</u> |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Коммерческое кредитование | 3 353 760 | 2 387 502 |
| Кредитование физических лиц | 352 565 | 140 031 |
| Итого кредиты клиентам | <u>3 706 325</u> | <u>2 527 533</u> |
| За вычетом резерва под обесценение | (318 468) | (164 140) |
| Кредиты клиентам | <u>3 387 857</u> | <u>2 363 393</u> |

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

| | <i>Коммерческое кредитование 2011 год</i> | <i>Кредитование физических лиц 2011 год</i> | <i>Итого 2011 год</i> |
|---|---|---|---------------------------|
| На 1 января 2011 года | 98 292 | 65 848 | 164 140 |
| Создание резерва | 150 466 | 5 585 | 156 051 |
| Списанные суммы | (1 723) | – | (1 723) |
| На 31 декабря 2011 года | <u>247 035</u> | <u>71 433</u> | <u>318 468</u> |
| Обесценение на индивидуальной основе | 66 473 | 68 940 | 135 413 |
| Обесценение на совокупной основе | 180 562 | 2 493 | 183 055 |
| | <u>247 035</u> | <u>71 433</u> | <u>318 468</u> |
| Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе | 106 209 | 73 319 | 179 528 |
| | <i>Коммерческое кредитование 2010 год</i> | <i>Кредитование физических лиц 2010 год</i> | <i>Итого 2010 год</i> |
| На 1 января 2010 года | 51 474 | 33 017 | 84 491 |
| Создание резерва | 46 818 | 32 831 | 79 649 |
| На 31 декабря 2010 года | <u>98 292</u> | <u>65 848</u> | <u>164 140</u> |
| Обесценение на индивидуальной основе | 17 453 | 64 830 | 82 283 |
| Обесценение на совокупной основе | 80 839 | 1 018 | 81 857 |
| | <u>98 292</u> | <u>65 848</u> | <u>164 140</u> |
| Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе | 30 485 | 87 597 | 118 082 |

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные**

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составили 940 тыс. руб. (2010 год – 667 тыс. руб.).

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти по решению Правления Банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья и транспортных средств.

Банк также получает гарантии от материнских компаний заемщиков в отношении кредитов, представленных дочерним компаниям.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

На 31 декабря 2011 года общая балансовая стоимость кредитов в обеспечение которых Банк получил собственные выпущенные векселя составляет 49 245 тыс. руб. (2010 год – 102 453 тыс. руб.) (Примечание 15).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2011 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 2 285 064 тыс. руб. (61,7% от совокупного кредитного портфеля) (2010 год: 1 881 702 тыс. руб. (74,4% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 113 598 тыс. руб. (2010 год: 64 223 тыс. руб.).

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

| | <u>2011 год</u> | <u>2010 год</u> |
|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Предприятия торговли | 2 439 472 | 1 628 378 |
| Сфера финансовых услуг | 557 504 | 336 347 |
| Промышленное производство | 176 811 | 155 974 |
| Физические лица | 352 565 | 140 031 |
| Пищевая промышленность | 79 470 | 6 600 |
| Операции с недвижимостью | 55 568 | 119 815 |
| Перевозка и доставка грузов | 20 945 | 102 917 |
| Логистика | 14 537 | 28 014 |
| Строительство | 9 453 | 9 457 |
| Итого | <u>3 706 325</u> | <u>2 527 533</u> |

9. Инвестиционные ценные бумаги

На 31 декабря 2011 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя дисконтные векселя крупных российских Банков номинированных в долларах США со сроком погашения в феврале 2012 года, с дисконтом 2%. На 31 декабря 2010 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя дисконтные векселя одного российского Банка номинированные в долларах США со сроком погашения 11 января 2011 года, с дисконтом 1,7%.

| | <u>2011 год</u> | <u>2010 год</u> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Учетные векселя | 224 734 | 151 822 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | <u>224 734</u> | <u>151 822</u> |

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

| | <i>Здания</i> | <i>Мебель и принадлежности</i> | <i>Компьютеры и оргтехника</i> | <i>Транспортные средства</i> | <i>Итого</i> |
|---------------------------------|---------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------|-----------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| На 31 декабря 2010 года | 26 130 | 761 | 26 030 | 2 605 | 55 526 |
| Поступления | – | 4 951 | 712 | 847 | 6 510 |
| Влияние переоценки | 19 219 | – | – | – | 19 219 |
| На 31 декабря 2011 года | 45 349 | 5 712 | 26 742 | 3 452 | 81 255 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| На 31 декабря 2010 года | (6 322) | (629) | (10 674) | (701) | (18 326) |
| Начисленная амортизация | (924) | (4 814) | (1 047) | (1 025) | (7 810) |
| Влияние переоценки | 7 246 | – | – | – | 7 246 |
| На 31 декабря 2011 года | – | (5 443) | (11 721) | (1 726) | (18 890) |
| Остаточная стоимость: | | | | | |
| На 31 декабря 2010 года | 19 808 | 132 | 15 356 | 1 904 | 37 200 |
| На 31 декабря 2011 года | 45 349 | 269 | 15 021 | 1 726 | 62 365 |

| | <i>Здания</i> | <i>Мебель и принадлежности</i> | <i>Компьютеры и оргтехника</i> | <i>Транспортные средства</i> | <i>Итого</i> |
|---------------------------------|----------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------|-----------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| На 31 декабря 2009 года | 26 130 | 761 | 21 062 | 2 605 | 50 558 |
| Поступления | – | – | 4 968 | – | 4 968 |
| На 31 декабря 2010 года | 26 130 | 761 | 26 030 | 2 605 | 55 526 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| На 31 декабря 2009 года | (5 277) | (529) | (5 644) | (364) | (11 814) |
| Начисленная амортизация | (1 045) | (100) | (5 030) | (337) | (6 512) |
| На 31 декабря 2010 года | (6 322) | (629) | (10 674) | (701) | (18 326) |
| Остаточная стоимость: | | | | | |
| На 31 декабря 2009 года | 20 853 | 232 | 15 418 | 2 241 | 38 744 |
| На 31 декабря 2010 года | 19 808 | 132 | 15 356 | 1 904 | 37 200 |

Банк привлек независимого оценщика для определения справедливой стоимости здания, находящегося в собственности Банка. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Банк регулярно оценивает стоимость имущества с целью убедиться, что стоимость основных средств, по которой они отражаются в учете, существенно не отличается от балансовой стоимости. Дата последней переоценки здания – 31 декабря 2011 года.

11. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

| | <i>2011 год</i> | <i>2010 год</i> |
|---|-----------------|-----------------|
| Расход по текущему налогу | 11 461 | 10 367 |
| Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц | 4 755 | (3 922) |
| За вычетом: отложенного налога, признанного в прочем совокупном доходе | 5 293 | – |
| Расход по налогу на прибыль | 10 923 | 6 445 |

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2011 и 2010 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% и 9% для платежей в федеральный бюджет.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

| | <u>2011 год</u> | <u>2010 год</u> |
|---|-----------------|-----------------|
| Прибыль до налогообложения | 46 611 | 18 851 |
| Официальная ставка налога | 20% | 20% |
| Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке | 9 322 | 3 770 |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 1 601 | 2 675 |
| Расход по налогу на прибыль | 10 923 | 6 445 |

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

| | <u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u> | | | <u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u> | | | |
|--|--|--------------------------------------|-----------------------------------|--|--------------------------------------|-----------------------------------|----------------|
| | <u>2009 год</u> | <u>В отчете о прибылях и убытках</u> | <u>Непосредственно в капитале</u> | <u>2010 год</u> | <u>В отчете о прибылях и убытках</u> | <u>Непосредственно в капитале</u> | |
| Налоговый эффект вычитаемых временных разниц: | | | | | | | |
| Торговые ценные бумаги | – | – | – | – | 662 | – | 662 |
| Кредиты клиентам | 1 321 | 3 458 | – | 4 779 | 2 638 | – | 7 417 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 7 | 14 | – | 21 | (4) | – | 17 |
| Отложенные налоговые активы | 1 328 | 3 472 | – | 4 800 | 3 296 | – | 8 096 |
| Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц: | | | | | | | |
| Основные средства | 4 071 | (83) | – | 3 988 | 247 | 5 293 | 9 528 |
| Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи | – | – | – | – | 925 | – | 925 |
| Расчеты с персоналом | 470 | 342 | – | 812 | 419 | – | 1 231 |
| Финансовые гарантии | – | – | – | – | 568 | – | 568 |
| Прочие | 709 | (709) | – | – | 599 | – | 599 |
| Отложенное налоговое обязательство | 5 250 | (450) | – | 4 800 | 2 758 | 5 293 | 12 851 |
| Отложенное налоговое (обязательство)/актив | (3 922) | 3 922 | – | – | 538 | (5 293) | (4 755) |

12. Средства в брокерских организациях

Средства в брокерских организациях в 2011 году представляют собой гарантийный взнос по сделкам и операциям с ценными бумагами, совершаемыми на биржевых торговых площадках с ОАО "Брокерский дом "Открытие".

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

| | <i>2011 год</i> | <i>2010 год</i> |
|--|-----------------|-----------------|
| Предоплата | 3 668 | 2 888 |
| Расчеты по пластиковым картам | 2 709 | 2 377 |
| Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль | 1 067 | 1 988 |
| Прочее | 1 100 | 166 |
| Прочие активы | 8 544 | 7 419 |

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

| | <i>2011 год</i> | <i>2010 год</i> |
|--|-----------------|-----------------|
| Расчеты | 8 161 | 1 809 |
| Расчеты с персоналом | 6 155 | 4 058 |
| Налоги, за исключением налога на прибыль | 653 | 1 528 |
| Прочее | 702 | 166 |
| Прочие обязательства | 15 671 | 7 561 |

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

| | <i>2011 год</i> | <i>2010 год</i> |
|---|------------------|------------------|
| Текущие счета | 2 604 024 | 1 436 403 |
| Срочные депозиты | 1 461 994 | 1 301 118 |
| Средства клиентов по брокерским операциям | 32 686 | 58 195 |
| Средства клиентов | 4 098 704 | 2 795 716 |

На 31 декабря 2011 года средства клиентов в размере 1 995 477 тыс. руб. (49%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2010 год: 1 916 320 тыс. руб. (69%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 186 514 тыс. руб. (2010 год: 98 487 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов. В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

| | <i>2011 год</i> | <i>2010 год</i> |
|--------------------------|------------------|------------------|
| Юридические лица | 3 789 145 | 2 562 766 |
| Физические лица | 308 966 | 229 572 |
| Прочие | 593 | 3 378 |
| Средства клиентов | 4 098 704 | 2 795 716 |

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

| | <i>2011 год</i> | <i>2010 год</i> |
|--|------------------|------------------|
| Торговля | 2 595 385 | 1 211 330 |
| Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств | 757 283 | 762 820 |
| Физические лица | 308 966 | 229 572 |
| Транспорт | 148 544 | 17 286 |
| Страхование | 47 675 | 373 662 |
| Строительство | 46 131 | 117 998 |
| Полиграфическая деятельность | 41 483 | 10 434 |
| Производство | 25 008 | 19 595 |
| Недвижимость | 21 716 | 6 852 |
| Финансовые услуги | 19 138 | 1 843 |
| Научная деятельность | 12 809 | 16 040 |
| Ресторанная деятельность | 1 357 | 14 659 |
| Прочее | 73 209 | 13 625 |
| Средства клиентов | 4 098 704 | 2 795 716 |

(в тысячах российских рублей)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя выпущенные векселя Банка со ставкой купона 3% для векселей, выпущенных в долларах США, со сроком погашения от года до 3 лет. Векселя на общую сумму 43 228 тыс. рублей выступают в качестве обеспечения по кредитам, выданных Банком (2010 год: 119 568 тыс. рублей) (Примечание 8).

16. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя два субординированных займа, привлеченных от участника Банка ООО "Мэйджор Автосервис" (связанной стороны). Первый субординированный займ, был привлечен в сентябре 2009 года на сумму 15 000 тыс. долларов США, с датой погашения в сентябре 2024 года, процентной ставкой 2% годовых. Чистые доходы от первоначального признания субординированного займа составляют в 2009 году 135 877 тыс. руб. Второй субординированный займ, был привлечен в ноябре 2011 года на сумму 15 000 тыс. долларов США, с датой погашения в ноябре 2022 года, процентной ставкой 1,2% годовых. Чистые доходы от первоначального признания субординированного займа составляют в 2011 году 176 359 тыс. руб. Чистые доходы от первоначального признания субординированных займов были признаны в Отчете об изменениях в чистых активах приходящихся на участников как "Дополнительные вклады участников в уставный капитал" в 2009 и 2011 году, соответственно.

17. Чистые активы, приходящиеся на участников

21 февраля 2011 года участники Банка одобрили решение об увеличении уставного капитала Банка до 1 000 000 тыс. руб. без изменения долей участников путем внесения денежных средств на общую сумму 500 000 тыс. руб. Указанное увеличение уставного капитала было зарегистрировано Банком России 21 апреля 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года номинальный уставный капитал Банка составляет 1 000 000 тыс. руб. и сформирован за счет денежных вкладов ООО "Мэйджор Автосервис" в сумме 900 000 тыс. руб. и Никитина А.М. в сумме 100 000 тыс. руб. На 31 декабря 2011 года номинальный уставный капитал был зарегистрирован и полностью оплачен. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале.

На 31 декабря 2010 года номинальный уставный капитал Банка составлял 500 000 тыс. руб. и был сформирован за счет денежных вкладов ООО "Мэйджор Автосервис" в сумме 450 000 тыс. руб. и Никитина А.М. в сумме 50 000 тыс. руб.

В соответствии с Уставом Банка, участники Банка вправе выйти из Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других его участников или Банка. Выход участников из Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного участника, а также выход единственного участника из Банка не допускается. В случае выхода участника из Банка путем отчуждения доли Банку его доля переходит к Банку. Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли в уставном капитале, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или с согласия этого участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале действительную стоимость оплаченной части доли. Банк обязан выплатить участнику действительную стоимость его доли или части доли в уставном капитале либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

29 декабря 2011 года на внеочередном Общем собрании участников ООО "АТБ" Банк было принято решение о выплате участникам Банка 30 000 тыс. рублей из нераспределенной прибыли.

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2011 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 73 030 тыс. руб. (2010 год: 72 080 тыс. руб.).

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

На 31 декабря 2011 года Резервный фонд Банка был сформирован в размере 11 342 тыс. руб. (2010 год: 9 342 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

18. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Банка погасить задолженность перед Банком. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. С учетом экономической ситуации Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

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

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

| | <u>2011 год</u> | <u>2010 год</u> |
|---|-----------------|-----------------|
| Обязательства кредитного характера | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 284 799 | 267 405 |
| Гарантии | 669 866 | 86 140 |
| | <u>954 665</u> | <u>353 545</u> |
| Обязательства по операционной аренде | | |
| До 1 года | 6 821 | 2 012 |
| Договорные и условные обязательства | <u>961 486</u> | <u>355 557</u> |

19. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

| | <u>2011 год</u> | <u>2010 год</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| Операции с денежными средствами | | |
| Расчетные операции | 17 026 | 21 093 |
| Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля | 28 348 | 13 119 |
| Гарантии и аккредитивы | 7 789 | 5 859 |
| Инкассация | 4 540 | 4 174 |
| Брокерские операции и депозитарное обслуживание | 892 | 819 |
| Прочее | 198 | 969 |
| | 1 059 | 397 |
| Комиссионные доходы | <u>59 852</u> | <u>46 430</u> |
| Расчетные операции | (6 616) | (4 505) |
| Операции с денежными средствами | (5 998) | (4 164) |
| Банкнотные сделки | (335) | (1 870) |
| Брокерские операции и депозитарное обслуживание | (82) | (153) |
| Прочее | (742) | (260) |
| Комиссионные расходы | <u>(13 773)</u> | <u>(10 952)</u> |
| Чистые доходы по сборам и комиссионным | <u>46 079</u> | <u>35 478</u> |

20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

| | <u>2011 год</u> | <u>2010 год</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| Заработная плата и премии | 98 381 | 83 649 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 28 722 | 17 939 |
| Расходы на персонал | <u>127 103</u> | <u>101 588</u> |
| Услуги по использованию программного обеспечения | 12 494 | 10 819 |
| Операционные налоги | 7 505 | 6 103 |
| Охранные услуги | 7 050 | 6 935 |
| Расходы на аудит | 6 782 | 206 |
| Представительские расходы, маркетинг и реклама | 6 243 | 2 963 |
| Содержание и аренда помещений | 5 552 | 5 540 |
| Списание инвентаря и материалов | 5 442 | 1 887 |
| Страхование | 4 885 | 3 986 |
| Услуги связи | 4 000 | 3 320 |
| Ремонт и техническое обслуживание основных средств | 3 036 | 2 515 |
| Прочее | 3 267 | 3 959 |
| Прочие операционные расходы | <u>66 256</u> | <u>48 233</u> |

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

- ▶ утверждает предельно допустимый для Банка совокупный уровень банковских рисков, в том числе с учетом величины собственных средств (капитала) Банка;
- ▶ осуществляет контроль за разработкой исполнительными органами Банка правил и процедур, необходимых для соблюдения утвержденной политики Банка в области управления банковскими рисками;
- ▶ анализирует эффективность утвержденных процедур по управлению банковскими рисками;
- ▶ осуществляет контроль за выполнением Стратегии развития Банка.

Правление

Правление Банка – орган управления текущей деятельностью Банка, ответственный за разработку и осуществление детализированных процедур по управлению рисками, а также за минимизацию системного, кредитного (за исключения части, делегированной Кредитному Комитету), правового, рыночного и других видов рисков, присущих деятельности Банка:

- ▶ определяет порядок организации системы оценки, контроля и управления рисками Банка;
- ▶ осуществляет ежедневный текущий контроль за всеми операциями Банка и банковскими рисками на основе сводной информации о договорах и сделках Банка;
- ▶ принимает решения по методам защиты от возникающих банковских рисков.

Кредитный комитет

Кредитный Комитет – коллегиальный орган, которому Правлением Банка делегированы функции и полномочия по минимизации кредитных рисков Банка и обеспечению доходности по операциям кредитования клиентов Банка, а также контроль над состоянием кредитного портфеля:

- ▶ принимает оперативные решения по методам защиты от возникающих кредитных рисков;
- ▶ отвечает за оценку, регулирование и контроль финансовых (кредитных) рисков.

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля – контролирующий орган:

- ▶ контролирует проведение и оформление банковских операций, соблюдение лимитов структурными подразделениями и отдельными должностными лицами Банка;
- ▶ осуществляет мониторинг текущего состояния Банка на основе информации, представленной структурными подразделениями Банка, готовит предложения по корректировке планов и лимитов;
- ▶ проводит проверки по всем направлениям банковской деятельности, в т.ч. в целях контроля за банковскими рисками, присущими деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Подразделения, осуществляющие бухгалтерский учет, и бэк-офисы Казначейства и кредитного подразделения Банка

Подразделения, осуществляющие бухгалтерский учет, и бэк-офисы Казначейства и кредитного подразделения Банка осуществляют контроль за операциями и рисками Банка в процессе выполнения платежей и оформления сделок. Сделки проводятся только при следующих условиях:

- ▶ соблюдение законодательных и юридических норм совершения операций;
- ▶ соблюдение нормативных требований Банка России;
- ▶ соблюдения утвержденных лимитов.

Управление анализа рисков

Управление анализа рисков:

- ▶ готовит сводную информацию о показателях банковских рисков для Председателя Правления, Правления, Совета директоров Банка;
- ▶ осуществляет подготовку методических материалов по управлению рисками для утверждения;
- ▶ отвечает за оперативный контроль текущего уровня рисков;
- ▶ на основе утвержденных методик по мере необходимости осуществляет анализ фактической реализации рисков и готовит предложения о необходимости пересмотра лимитов по операциям, производимым в данном подразделении;
- ▶ на основе утвержденных методик проводит анализ финансового состояния контрагентов Банка, готовит предложения по установлению индивидуальных лимитов на них по всему спектру проводимых операций для утверждения на исполнительном уровне и др.

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых рисков.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует "наихудшие сценарии", которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и Кредитному комитету Банка. В отчете содержится информация о совокупном размере банковских рисков с указанием размеров по каждому виду риска, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно управление анализа рисков Банка определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

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

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются вопросы по поддержанию установленных лимитов, анализируются инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

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

Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов и клиентов, включая периодический пересмотр

размера обеспечения. Лимиты по контрагентам и клиентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту и клиенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска. Кредиты с нормальным (статистическим) уровнем кредитного риска включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

| | Прим. | Не просроченные и не обесцененные | | | Индивидуально обесцененные 2011 год | Итого 2011 год |
|--|-------|-----------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| | | Высокий рейтинг 2011 год | Стандартный рейтинг 2011 год | Ниже стандартного рейтинга 2011 год | | |
| Кредиты клиентам | 8 | 13 400 | 3 282 393 | 200 352 | 210 180 | 3 706 325 |
| Коммерческое кредитование | | – | 3 035 722 | 181 177 | 136 861 | 3 353 760 |
| Кредитование физических лиц | | 13 400 | 246 671 | 19 175 | 73 319 | 352 565 |
| Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 224 734 | – | – | – | 224 734 |
| Итого | | 238 134 | 3 282 393 | 200 352 | 210 180 | 3 931 059 |

| | Прим. | Не просроченные и не обесцененные | | | Индивидуально обесцененные 2010 год | Итого 2010 год |
|--|-------|-----------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| | | Высокий рейтинг 2010 год | Стандартный рейтинг 2010 год | Ниже стандартного рейтинга 2010 год | | |
| Кредиты клиентам | 8 | 795 | 2 306 108 | 102 548 | 118 082 | 2 527 533 |
| Коммерческое кредитование | | – | 2 255 427 | 101 590 | 30 485 | 2 387 502 |
| Кредитование физических лиц | | 795 | 50 681 | 958 | 87 597 | 140 031 |
| Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 151 822 | – | – | – | 151 822 |
| Итого | | 152 617 | 2 306 108 | 102 548 | 118 082 | 2 679 355 |

По состоянию на 31 декабря 2011 года в кредитном портфеле Банка отсутствуют просроченные кредиты, являющиеся обесцененными.

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

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

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

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

| | 2011 год | 2010 год |
|-----------------------------|------------------|----------------|
| Кредиты клиентам | | |
| Коммерческое кредитование | 1 052 179 | 852 338 |
| Кредитование физических лиц | 26 648 | 22 642 |
| Итого | 1 078 827 | 874 980 |

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку

| | 2011 год | | | 2010 год | | |
|--|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | Россия | ОЭСР | Итого | Россия | ОЭСР | Итого |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 189 989 | 129 958 | 2 319 947 | 726 360 | 613 395 | 1 339 755 |
| Торговые ценные бумаги | 163 037 | – | 163 037 | 2 586 | – | 2 586 |
| Средства в кредитных организациях и обязательные резервы с ЦБ РФ | 69 313 | – | 69 313 | 39 709 | – | 39 709 |
| Кредиты клиентам | 3 387 857 | – | 3 387 857 | 2 363 393 | – | 2 363 393 |
| Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи | 224 734 | – | 224 734 | 151 822 | – | 151 822 |
| Прочие активы | 13 062 | – | 13 062 | 37 401 | – | 37 401 |
| Итого | 6 047 992 | 129 958 | 6 177 950 | 3 321 271 | 613 395 | 3 934 666 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 4 097 523 | 1 181 | 4 098 704 | 2 791 799 | 3 917 | 2 795 716 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 43 228 | – | 43 228 | 120 473 | – | 120 473 |
| Прочие заемные средства | 661 240 | – | 661 240 | 335 820 | – | 335 820 |
| Прочие обязательства | 15 671 | – | 15 671 | 7 561 | – | 7 561 |
| Итого | 4 817 662 | 1 181 | 4 818 843 | 3 255 653 | 3 917 | 3 259 570 |
| Нетто-позиция по активам и обязательствам | 1 230 330 | 128 777 | 1 359 107 | 65 618 | 609 478 | 675 096 |

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

В целях управления и минимизации данного риска Банк:

- ▶ ведет учет и анализ требований и обязательств Банка в разрезе сроков;
- ▶ ежедневно контролирует соблюдение нормативов ликвидности;
- ▶ осуществляет операции на межбанковском рынке в целях ликвидации разрыва по ликвидности или размещения избыточных ликвидных активов.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о проведении операций по межбанковскому кредитованию на валютном и денежном рынках, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

(в тысячах российских рублей)

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

| Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2011 года | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|----------------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------------|------------------|
| Средства клиентов | 2 843 791 | 604 761 | 679 420 | – | 4 127 972 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 3 280 | 40 406 | – | – | 43 686 |
| Прочие заемные средства | 3 811 | 11 644 | 61 817 | 1 074 247 | 1 151 519 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 2 850 882 | 656 811 | 741 237 | 1 074 247 | 5 323 177 |

| Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2010 года | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|----------------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------------|------------------|
| Средства клиентов | 1 649 500 | 642 102 | 534 396 | – | 2 825 998 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 13 296 | 47 225 | 63 037 | – | 123 558 |
| Прочие заемные средства | 2 286 | 6 857 | 36 572 | 538 298 | 584 013 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 1 665 082 | 696 184 | 634 005 | 538 298 | 3 533 569 |

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. По заключенным договорам о предоставлении банковской гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

| | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Итого |
|----------|----------------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------|
| 2011 год | 568 698 | 382 194 | 10 594 | 961 486 |
| 2010 год | 268 644 | 86 913 | – | 355 557 |

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия. Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение "менее 3 месяцев".

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика, см. Примечание 14.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании торговых финансовых активов, имеющих на 31 декабря 2011 г и 31 декабря 2010 г.

(в тысячах российских рублей)

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

| Валюта | Изменение в базисных пунктах 2011 год | Чувствительность чистого процентного дохода 2011 год | Изменение в базисных пунктах 2010 год | Чувствительность чистого процентного дохода 2010 год |
|------------------|--|---|--|---|
| Российский рубль | 5,51% | 15 251 | 4,00% | 20 |
| Российский рубль | -2,00% | (5 533) | -1,00% | (5) |

Валютный риск

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников Банка не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными.

Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или в отчете об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников Банка, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

| Валюта | Изменение в валютном курсе, в % 2011 год | Влияние на прибыль до налогообложения 2011 год | Изменение в валютном курсе, в % 2010 год | Влияние на прибыль до налогообложения 2010 год |
|---------------|---|---|---|---|
| Доллар США | 12,50% | 27 561 | 11,05% | 38 312 |
| Доллар США | -12,50% | (27 561) | -11,05% | (38 312) |
| Евро | 11,77% | 2 752 | 8,90% | 222 |
| Евро | -11,77% | (2 752) | -8,90% | (222) |

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось.

Банк использует регрессионные модели для прогнозирования влияния различных уровней досрочного погашения на его чистый процентный доход. В модели выделены различные причины досрочного погашения (например, переезд, рефинансирование, изменение условий), а также учтено влияние штрафов или комиссий за досрочное погашение. Модель тестируется путем сопоставления с фактическими результатами.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на чистые активы, приходящиеся на участников Банка, в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные:

| | Влияние на чистый процентный доход |
|----------|---|
| 2011 год | (37 875) |
| 2010 год | (24 153) |

(в тысячах российских рублей)

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

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

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

| 31 декабря 2011 года | Уровень 1 | Уровень 2 | Итого |
|---|------------------|------------------|----------------|
| Финансовые активы | | | |
| Торговые ценные бумаги | 163 037 | – | 163 037 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | – | 224 734 | 224 734 |
| | 163 037 | 224 734 | 387 771 |
| 31 декабря 2010 года | Уровень 1 | Уровень 2 | Итого |
| Финансовые активы | | | |
| Торговые ценные бумаги | 2 586 | – | 2 586 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | – | 151 822 | 151 822 |
| | 2 586 | 151 822 | 154 408 |

(в тысячах российских рублей)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении*

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

| | <i>Балансовая стоимость 2011 год</i> | <i>Справедливая стоимость 2011 год</i> | <i>Непризнанный доход/ (расход) 2011 год</i> | <i>Балансовая стоимость 2010 год</i> | <i>Справедливая стоимость 2010 год</i> | <i>Непризнанный доход/ (расход) 2010 год</i> |
|---|--|--|--|--|--|--|
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 319 947 | 2 319 947 | – | 1 339 755 | 1 339 755 | – |
| Средства в кредитных организациях | 69 313 | 69 313 | – | 39 709 | 39 709 | – |
| Кредиты клиентам | 3 387 857 | 3 252 709 | (135 148) | 2 363 393 | 2 278 527 | (84 866) |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 4 098 704 | 4 062 086 | 36 618 | 2 795 716 | 2 747 805 | 47 911 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 43 228 | 43 590 | (362) | 120 473 | 121 906 | (1 433) |
| Прочие заемные средства | 661 240 | 661 240 | – | 335 820 | 335 820 | – |
| Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости | | | (98 892) | | | (38 388) |

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(в тысячах российских рублей)

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 23 "Управление рисками".

| | 2011 год | | | 2010 год | | | | |
|--|-----------------------|-------------------|-------------------------|------------------|-----------------------|-------------------|-------------------------|------------------|
| | В течение одного года | Более одного года | Без определенного срока | Итого | В течение одного года | Более одного года | Без определенного срока | Итого |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 319 947 | – | – | 2 319 947 | 1 339 755 | – | – | 1 339 755 |
| Торговые ценные бумаги | – | 163 037 | – | 163 037 | 2 586 | – | – | 2 586 |
| Средства в кредитных организациях | 69 313 | – | – | 69 313 | 39 709 | – | – | 39 709 |
| Кредиты клиентам | 1 358 010 | 2 029 847 | – | 3 387 857 | 835 904 | 1 527 489 | – | 2 363 393 |
| Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи | 224 734 | – | – | 224 734 | 151 822 | – | – | 151 822 |
| Основные средства | – | – | 62 365 | 62 365 | – | – | 37 200 | 37 200 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | 2 839 | – | – | 2 839 | 4 041 | – | – | 4 041 |
| Средства в брокерских организациях | 4 518 | – | – | 4 518 | 29 982 | – | – | 29 982 |
| Прочие активы | 8 544 | – | – | 8 544 | 7 419 | – | – | 7 419 |
| Итого активы | 3 987 905 | 2 192 884 | 62 365 | 6 243 154 | 2 411 218 | 1 527 489 | 37 200 | 3 975 907 |
| Средства клиентов | 3 427 930 | 670 774 | – | 4 098 704 | 2 332 961 | 462 755 | – | 2 795 716 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 43 228 | – | – | 43 228 | 59 679 | 60 794 | – | 120 473 |
| Прочие заемные средства | – | 661 240 | – | 661 240 | – | 335 820 | – | 335 820 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | – | – | 4 755 | 4 755 | – | – | – | – |
| Прочие обязательства | 14 722 | 949 | – | 15 671 | 7 561 | – | – | 7 561 |
| Итого | 3 485 880 | 1 332 963 | 4 755 | 4 823 598 | 2 400 201 | 859 369 | – | 3 259 570 |
| Чистая позиция | 502 025 | 859 921 | 57 610 | 1 419 556 | 11 017 | 668 120 | 37 200 | 716 337 |

24. Операции со связанными сторонами

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

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

Банк проводит сделки со связанными сторонами по предоставлению кредитов и привлечению средств на рыночных условиях, за исключением привлечения субординированного займа (Примечание 18). Расчеты со связанными сторонами происходят в денежных средствах.

(в тысячах российских рублей)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

| | 2011 год | | | 2010 год | | |
|---|----------------------|---|----------------------------------|----------------------|---|----------------------------------|
| | Материнская компания | Компании, находящиеся под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Материнская компания | Компании, находящиеся под общим контролем | Ключевой управленческий персонал |
| Кредиты на 1 января | – | 224 506 | 105 | – | 287 824 | – |
| Кредиты, выданные в течение года | – | 7 377 184 | 3 977 | – | 2 713 985 | 1 009 |
| Погашение кредитов в течение года | – | 7 466 717 | 1 279 | – | 2 777 303 | 904 |
| Кредиты, не погашенные на 31 декабря | – | 134 973 | 2 803 | – | 224 506 | 105 |
| За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря | – | (3 684) | (49) | – | (247) | (3) |
| Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва | – | 131 289 | 2 754 | – | 224 259 | 102 |
| Депозиты на 1 января | 451 553 | 740 204 | 3 990 | – | 215 922 | 4 769 |
| Депозиты, полученные в течение года | 3 921 | 34 035 505 | 15 203 | 901 553 | 32 337 270 | 11 084 |
| Депозиты, погашенные в течение года | 455 474 | 33 960 344 | 7 140 | 450 000 | 31 812 988 | 11 863 |
| Депозиты на 31 декабря | – | 815 365 | 12 053 | 451 553 | 740 204 | 3 990 |
| Производные финансовые активы | – | – | – | – | – | – |
| Производные финансовые обязательства | – | – | – | – | – | – |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | – | 43 228 | – | – | 119 568 | – |
| Прочие заемные средства | 661 240 | – | – | 335 820 | – | – |
| Расчетные и текущие счета на 31 декабря | 86 630 | 1 239 399 | 1 691 | 15 429 | 776 408 | 3 912 |
| Договорные обязательства и гарантии выданные | – | 481 424 | – | 1 590 | 103 749 | – |

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

| | За год, завершившийся 31 декабря | | | | | | | | | |
|--|----------------------------------|---|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------|---|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| | 2011 года | | | | | 2010 года | | | | |
| | Материнская компания | Компании, находящиеся под общим контролем | Ассоциированные компании | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Материнская компания | Компании, находящиеся под общим контролем | Ассоциированные компании | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
| Процентные доходы по кредитам | – | 23 005 | – | 166 | – | – | 35 208 | – | – | – |
| Обесценение кредитов | – | (3 437) | – | (46) | – | – | 562 | – | (3) | – |
| Процентные расходы по депозитам | – | 14 304 | – | 5 100 | – | 300 | 6 016 | – | – | – |
| Процентные расходы по прочим заемным средствам | 18 270 | – | – | – | – | 15 350 | – | – | – | – |
| Процентные расходы по выпущенным векселям | – | 2 460 | – | – | – | – | 5 279 | – | – | – |

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

| | 2011 год | 2010 год |
|---|---------------|--------------|
| Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам | 8 217 | 8 036 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 1 889 | 1 275 |
| Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу | 10 106 | 9 311 |

*(в тысячах российских рублей)***25. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

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

| | <i>2011 год</i> | <i>2010 год</i> |
|--|------------------|------------------|
| Основной капитал | 1 051 423 | 559 617 |
| Дополнительный капитал | 1 017 348 | 498 328 |
| Итого капитал | 2 068 771 | 1 057 945 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 5 615 516 | 2 998 847 |
| Норматив достаточности капитала | 37% | 35% |