Финансовая отчетность ОАО «УБРиР», составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2010 – 2012 годы

Открытое акционерное общество
«Уральский банк реконструкции и развития»

Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

31 декабря 2010 года

СОДЕРЖАНИЕ

Неконсолидированная финансовая отчетность

Неконсолидированный отчет о финансовом положении 3
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках 4
Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли 5
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств 6
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств 8

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

1 Введение 10
2 Условия осуществления хозяйственной деятельности 10
3 Краткое изложение принципов учетной политики 11
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики 22
5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации 22
6 Денежные средства и их эквиваленты 23
7 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период 23
8 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 25
9 Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО 29
10 Средства в других банках 29
11 Кредиты и авансы клиентам 31
12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде 41
13 Основные средства 44
14 Нематериальные активы 45
15 Авансы девелоперским компаниям 46
16 Прочие активы 46
17 Активы, удерживаемые для продажи 47
18 Средства других банков 47
19 Средства клиентов 48
20 Выпущенные долговые ценные бумаги 48
21 Прочие обязательства 49
22 Субординированный долг 49
23 Уставный капитал 50
24 Дивиденды 50
25 Процентные доходы и расходы 51
26 Комиссионные доходы и расходы 52
27 Административные и прочие операционные расходы 52
28 Расход по налогу на прибыль 53
29 Сегментный анализ 56
30 Управление финансовыми рисками 60
31 Условные обязательства 78
32 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами 80
33 Справедливая стоимость финансовых инструментов 82
34 Операции со связанными сторонами 84
35 События после отчетной даты 86

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2010	31 декабря 2009 (пересмотренные данные)	31 декабря 2008 (пересмотренные данные)
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6	8 433 828	7 057 123	6 442 653
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		415 149	376 720	46 343
Торговые ценные бумаги		-	-	73 453
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	17 652 649	13 383 591	2 727
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	1 658 239	6 826 578	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-	8 705 246
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	9	8 647	1 073 779	-
Средства в других банках	10	62 357	29 992	28 142
Кредиты и авансы клиентам	11	37 460 899	27 088 693	27 701 059
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	12	140 757	216 649	304 885
Основные средства	13	2 575 058	2 307 693	3 796 162
Нематериальные активы	14	130 504	95 502	13 893
Авансы девелоперским компаниям	15	4 216 632	2 770 866	2 614 081
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		-	11 364	42 276
Прочие активы	16	829 925	821 878	802 911
Активы, удерживаемые для продажи	17	171 963	183 855	-
ИТОГО АКТИВОВ		**73 756 607**	**62 244 283**	**50 573 831**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	18	11 263 207	10 832 780	14 596 956
Средства клиентов	19	54 619 138	45 079 802	29 279 355
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	739 602	375 585	1 323 601
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		16 248	-	-
Отложенное налоговое обязательство	28	324 070	196 549	224 093
Прочие обязательства	21	130 456	99 915	150 789
Субординированный долг	22	1 556 425	1 545 296	1 521 631
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**68 649 146**	**58 129 927**	**47 096 425**
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	23	3 054 646	1 718 404	1 718 404
Фонд переоценки основных средств		474 452	416 253	1 203 801
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		12 459	(2 670)	(48 394)
Нераспределенная прибыль		1 565 904	1 982 369	603 595
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		**5 107 461**	**4 114 356**	**3 477 406**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		**73 756 607**	**62 244 283**	**50 573 831**

Данная неконсолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров и подписана от его имени 3 июня 2011 года.

А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 40 по 86 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2010	2009 (пересмотренные данные)
Процентные доходы	25	8 223 903	8 077 992
Процентные расходы	25	(5 670 426)	(5 654 253)
Чистые процентные доходы		**2 553 477**	**2 423 739**
Резерв под обесценение:			
кредитов и авансов клиентам	11	(276 305)	(1 176 012)
дебиторской задолженности по финансовой аренде	12	(7 505)	(2 113)
средств в других банках	10	(4 753)	-
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		**2 264 914**	**1 245 614**
Комиссионные доходы	26	740 595	494 546
Комиссионные расходы	26	(117 040)	(98 731)
Прибыль от операций с торговыми ценными бумагами		146 539	37 046
Прибыль от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		175 668	1 304 964
Прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		129 592	(17 175)
(Убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(441 087)	89 499
Прибыль от операций с драгоценными металлами		4 576	22 592
Прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты		630 465	(53 441)
Доход от сдачи имущества в операционную аренду		24 840	50 865
Прибыль/(убыток) от переоценки основных средств	13	120 630	(218 099)
Прочие операционные доходы		22 983	176 195
Убыток от досрочного расторжения договоров финансовой аренды		(284)	(380)
Административные и прочие операционные расходы	27	(2 681 801)	(1 991 924)
Прибыль до налогообложения		**1 020 590**	**1 041 571**
Расход по налогу на прибыль	28	(169 646)	(164 733)
Прибыль		**850 944**	**876 838**

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2010	2009 (пересмотренные данные)
Прибыль		**850 944**	**876 838**
Прочая совокупная прибыль/(убыток) за год			
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		418 300	18 942
Реализованный фонд переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(399 389)	38 213
Переоценка основных средств	13	158 790	(357 015)
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	28	(35 540)	59 972
Прочая совокупная прибыль/(убыток)		**142 161**	**(239 888)**
Совокупная прибыль		**993 105**	**636 950**

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2009 года (пересмотренные данные)		**1 718 404**	**1 203 801**	**(48 394)**	**603 595**	**3 477 406**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- переоценка		-	-	18 942	-	18 942
- реализованный фонд переоценки		-	-	38 213	-	38 213
Основные средства:						
- переоценка (пересмотренные данные)	13	-	(357 015)	-	-	(357 015)
- реализованный фонд переоценки		-	(627 420)	-	627 420	-
Отложенный налог на прибыль в отношении прочего совокупного убытка (пересмотренные данные)	28	-	196 887	(11 431)	(125 484)	59 972
Прочая совокупная прибыль/(убыток) (пересмотренные данные)		**-**	**(787 548)**	**45 724**	**501 936**	**(239 888)**
Прибыль (пересмотренные данные)		-	-	-	876 838	876 838
Совокупная прибыль/(убыток) (пересмотренные данные)		**-**	**(787 548)**	**45 724**	**1 378 774**	**636 950**
Остаток на 31 декабря 2009 года (пересмотренные данные)		**1 718 404**	**416 253**	**(2 670)**	**1 982 369**	**4 114 356**

(продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- переоценка		-	-	418 300	-	418 300
- реализованный фонд переоценки		-	-	(399 389)	-	(399 389)
Основные средства:						
- переоценка	13	-	158 790	-	-	158 790
- реализованный фонд переоценки		-	(86 041)	-	86 041	-
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	28	-	(14 550)	(3 782)	(17 208)	(35 540)
Прочая совокупная прибыль		**-**	**58 199**	**15 129**	**68 833**	**142 161**
Прибыль		-	-	-	850 944	850 944
Совокупная прибыль		**-**	**58 199**	**15 129**	**919 777**	**993 105**
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств						
Выпуск акций за счет капитализации фондов	23	1 336 242	-	-	(1 336 242)	-
Остаток на 31 декабря 2010 года		**3 054 646**	**474 452**	**12 459**	**1 565 904**	**5 107 461**

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2010	2009
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		7 993 042	7 520 611
Проценты уплаченные		(5 637 751)	(5 541 389)
Комиссии полученные		738 988	472 000
Комиссии уплаченные		(113 842)	(92 821)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		146 539	25 857
Доходы, полученные по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		555 507	801 010
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		129 592	-
(Расходы)/доходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой		(398 739)	38 597
(Расходы)/доходы, уплаченные по операциям с драгоценными металлами		(45 342)	37 789
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 493 163)	(1 806 075)
Уплаченный налог на прибыль		(50 054)	(101 392)
Прочие полученные операционные доходы		44 704	55 030
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**869 481**	**1 409 217**
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(38 429)	(330 377)
Торговые ценные бумаги		-	83 242
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(4 641 518)	(12 604 165)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		5 030 890	1 754 621
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО		1 065 136	(1 072 999)
Средства в других банках		(26 498)	36 923
Кредиты и авансы клиентам		(10 478 679)	(290 892)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		68 387	86 122
Авансы девелоперским компаниям		(945 329)	(156 785)
Прочие активы		41 321	43 835
Активы, удерживаемые для продажи		11 892	(183 855)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства других банков		439 793	(3 759 605)
Субординированный долг		(387)	(54 191)
Средства клиентов		9 856 897	15 463 531
Выпущенные векселя (включенные в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		361 983	(972 563)
Прочие обязательства		(11 565)	6 283
Чистые поступления/(использование) денежных средств от операционной деятельности		**1 603 375**	**(541 658)**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	231 370
Приобретение основных средств		(348 325)	(340 903)
Выручка от реализации основных средств		184 600	1 219 870
Приобретение нематериальных активов		(44 782)	(84 715)
Чистое (использование)/поступления денежных средств от инвестиционной деятельности		**(208 507)**	**1 025 622**

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств

(продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2010	2009
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Увеличение добавочного капитала		-	-
Выручка от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		-	-
Погашение/покупка облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		-	-
Чистые поступления денежных средств от финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(18 163)	130 506
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		1 376 705	614 470
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		7 057 123	6 442 653
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	8 433 828	7 057 123

1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее ЦБ РФ) 28 сентября 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 174-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 13 октября 2008 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2010 года основным акционером Банка является господин И.А. Алтушкин, аффилированный с ЗАО «Русская медная компания», который контролирует 71,15% уставного капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2009 года два физических лица (господин С.В. Дымшаков и господин И.А. Алтушкин) контролировали 91,1% уставного капитала Банка.

Банк имеет 10 (2009 г.: 10) филиалов и 68 (2009 г.: 66) дополнительных офисов в Российской Федерации.

Средняя численность персонала в течение 2010 года составила 3 334 человека (2009 г.: 2 745 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Адрес регистрации и место ведения деятельности Банка: 620014 Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67.

Валюта представления финансовой отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тысяча рублей»).

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности (продолжение)

В течение 2010 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году. Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. Начиная со второго квартала 2010 года начал расти спрос на кредиты со стороны корпоративных клиентов. Постепенный рост доходов населения также привел к повышению спроса на кредитные продукты со стороны физических лиц. Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции на финансовых рынках и снижению процентных ставок. Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика Российской Федерации чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на это, руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могут оказать отрицательное влияние на деятельность Банка. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку этого влияния на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), основываясь на принципе учета по фактическим затратам, за исключением зданий, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Банк отдельно составляет консолидированную финансовую отчетность Группы Уральского банка реконструкции и развития в соответствии с МСФО. Данная неконсолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью Группы для лучшего понимания консолидированного финансового положения Группы, результатов ее деятельности, движения денежных средств и изменений в составе собственных средств.

Согласно консолидированной финансовой отчетности Группы по МСФО консолидированные активы Группы на 31 декабря 2010 года составили 75 960 247 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: 61 609 323 тысячи рублей), консолидированные обязательства на 31 декабря 2010 года составили 71 221 890 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: 58 369 886 тысяч рублей), консолидированные собственные средства на 31 декабря 2010 года составили 4 738 357 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: 3 239 437 тысяч рублей) и консолидированный финансовый результат деятельности Группы за 2010 год составил прибыль 594 573 тысячи рублей (2009 г.: прибыль 68 150 тысяч рублей).

Основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание данных методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на биржах или от других организаций, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе, на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и других банках, а также краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, а именно межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения в использовании на период более трех месяцев на момент размещения, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущей деятельности. Данные средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления неконсолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода времени с момента приобретения. Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости.

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (a) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (b) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг представляет собой финансовые активы, определенные как имеющиеся в наличии для продажи и которые не были классифицированы в категории: кредиты и дебиторская задолженность, инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения или прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. К инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, относятся котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства в других банках. Средства в других банках принимаются к учету, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам отражаются в финансовой отчетности, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости. Если при пересмотре условий в отношении финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства индивидуального обесценения финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях коллективной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на текущие наблюдаемые данные для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не оказывающих влияния в текущем периоде.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения реверсируется посредством восстановления созданного резерва в составе прибыли или убытка за период. Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры репо), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Ценные бумаги, приобретенные по договорам репо, классифицируются как дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО или средства в других банках. Соответствующие обязательства отражаются в составе средств других банков.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в торговые ценные бумаги, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для данных категорий активов.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Земля и здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости объектов земли и зданий. Фонд переоценки земли и зданий, включенный в состав прочей совокупной прибыли, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию. Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Расходы по текущему ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибыли и убытка в сумме превышения величины обесценения над предыдущей положительной переоценкой, отраженной в составе прочей совокупной прибыли. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до балансовой стоимости по установленным нормативам амортизационных отчислений:

Здания	2,5%
Оборудование	11,8 – 33,3 %

Нематериальные активы. Все нематериальные активы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 4 года.

Авансы девелоперским компаниям. Авансы девелоперским компаниям представляют собой авансовые платежи по договорам инвестирования строительства, по которым Банк получает право на объект недвижимости по окончании строительства. Авансы девелоперским компаниям учитываются по первоначальной стоимости (равной сумме внесенных денежных средств в соответствии с условиями договора) за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

По завершении строительства, полученные объекты недвижимости включаются в состав инвестиционной собственности или активов, удерживаемых для перепродажи, в зависимости от намерений Банка в отношении использования этих объектов.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей и суммой дебиторской задолженности представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются по статье «Процентные доходы» в составе прибыли или убытка за период.

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период по мере их возникновения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и для ранее описанных в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Активы, удерживаемые для продажи. Активы, удерживаемые для продажи, представляют собой активы, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данные активы оцениваются по наименьшей из их остаточной стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу на дату реклассификации. Активы, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

Средства других банков. Средства других банков отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из неконсолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из неконсолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Субординированный долг. Субординированный долг в отчете о финансовом положении отражается по амортизированной стоимости. Обязательства по уплате процентов отражаются в составе прибыли или убытка за период. В случае ликвидации погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются в составе прибыли или убытка за период. Банк не применяет учет хеджирования.

Срочные сделки с драгоценными металлами. Срочные сделки с драгоценными металлами включают форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов, расчет по которым производится денежными средствами. Срочные сделки с драгоценными металлами на отчетную дату раскрываются в примечаниях к данной неконсолидированной финансовой отчетности. Остатки по этим операциям оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период по статье прибыль/(убыток) от операций с драгоценными металлами.

Налог на прибыль. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

В неконсолидированной финансовой отчетности текущие расходы по налогу на прибыль отражены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток основаны на оценочных показателях, если неконсолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются в рамках Банка. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Резервы на обязательства и отчисления. Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в уставный капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Прочие фонды. Прочие фонды состоят из фонда переоценки основных средств и фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Фонд переоценки основных средств переносится непосредственно в состав нераспределенной прибыли посредством амортизации, продажи или другого выбытия. Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или погашение ценных бумаг.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, рассчитанной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам признаются в составе прибыли или убытка по методу начисления. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

На 31 декабря 2010 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2009 г.: 30,2442 рублей за 1 доллар США).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, признаются как комиссионные доходы в составе прибыли или убытка за период.

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответственных услуг сотрудниками Банка.

Сегментный анализ. Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Представление сравнительных данных. Некоторые сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении неконсолидированной финансовой отчетности в текущем году.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

При подготовке финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года руководство выявило отдельные корректировки, относящиеся к признанию расходов за отчетные периоды, предшествующие 1 января 2009 года, и оценке земли и зданий по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года. В 2010 году руководство пересмотрело сравнительные данные по состоянию на 1 января 2009 года и 31 декабря 2009 года с целью корректного признания указанных расходов и переоценки земли и зданий следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	**Остаток по состоянию на 1 января 2009 года (ранее представленные данные)**	**Корректировка**	**Остаток по состоянию на 1 января 2009 года (пересмотренные данные)**
Неконсолидированный отчет о финансовом положении			
Прочие активы	1 137 639	(334 728)	802 911
Отложенное налоговое обязательство	(291 039)	66 946	(224 093)
Нераспределенная прибыль	(871 377)	267 782	(603 595)

(в тысячах российских рублей)	**Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года (ранее представленные данные)**	**Корректировка**	**Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года (пересмотренные данные)**
Неконсолидированный отчет о финансовом положении			
Основные средства	2 595 073	(287 380)	2 307 693
Прочие активы	1 156 606	(334 728)	821 878
Отложенное налоговое обязательство	(320 971)	124 422	(196 549)
Фонд переоценки основных средств	(549 653)	133 400	(416 253)
Нераспределенная прибыль	(2 346 655)	364 286	(1 982 369)

(в тысячах российских рублей)	**2009 (ранее представленные данные)**	**Корректировка**	**2009 (пересмотренные данные)**
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках			
Убыток от переоценки основных средств	(97 469)	(120 630)	(218 099)
Расход по налогу на прибыль	(188 859)	24 126	(164 733)
Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли			
Переоценка основных средств	(190 265)	(166 750)	(357 015)
Отложенный налог на прибыль в отношении прочего совокупного убытка	26 622	33 350	59 972

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и предположения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в неконсолидированной финансовой отчетности, включают:

Переоценка основных средств. Свыше 9% (31 декабря 2009 г.: 10%) собственных средств сформировано за счет фонда переоценки основных средств. По решению руководства Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года была проведена переоценка стоимости основных средств (См. Примечание 13).

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю и портфелю финансовой аренды, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту или договору аренды в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2010 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные неконсолидированной финансовой отчетности Банком еще не проводился.

Пересмотренный МСФО 24 *Раскрытие информации о связанных сторонах (в редакции 2009 года)* вводит освобождение от основных требований по раскрытию информации о связанных сторонах и об остатках неурегулированной задолженности, в том числе принятых на себя обязательств по осуществлению будущих действий, применительно к предприятиям, аффилированным с государством. Кроме того, стандарт был пересмотрен с целью упрощения некоторых указаний, которые раньше были взаимно несогласованными. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее.

МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 39 *Финансовые инструменты: признание и оценка* по завершении соответствующего Проекта к концу 2010 года. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов признания и оценки финансовых обязательств, была опубликована в октябре 2010 года.

5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Ожидается, что остальные части стандарта будут выпущены в первой половине 2011 года. Банк признает, что новый стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на отчетность Банка.

Усовершенствования к МСФО 2010 года, принятые на третьем ежегодном собрании проекта по усовершенствованию МСФО Советом по международным стандартам финансовой отчетности, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

6 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3 140 757	2 292 024
Наличные средства	2 559 788	1 828 749
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 331 850	1 574 855
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	302 032	53 512
- других стран	76 116	1 122 564
Расчетные счета в торговых системах	23 285	185 419
Итого	**8 433 828**	**7 057 123**

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев размещены в крупных российских банках и банках стран, входящих в ОЭСР.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

7 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Корпоративные облигации	17 223 158	6 470 303
Муниципальные облигации	354 602	4 868 449
Российские государственные облигации	74 889	2 044 839
Итого	**17 652 649**	**13 383 591**

Банк в безотзывном порядке классифицировал вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период в связи с тем, что руководство оценивает финансовый результат от данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией.

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, агентством по ипотечному жилищному кредитованию, предприятиями промышленной сферы и компаниями розничной торговли с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2011 года по сентябрь 2028 года, купонный доход от 7,00% до 18,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года от 4,51% до 14,87% в год в зависимости от выпуска.

7 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республики Саха, администрацией Иркутской, Самарской, Красноярской, Удмуртской, Тверской, Томской и Волгоградской областей. Эти облигации имеют сроки погашения с августа 2011 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 7,00% до 11,39% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года от 6,40% до 7,66% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2010 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход 13,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года 6,94% в год.

По состоянию на 31 декабря 2009 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, предприятиями промышленной сферы и другими с номиналом в российских рублях. Данные облигации имели сроки погашения с февраля 2010 года по сентябрь 2020 года, купонный доход от 7,30% до 19,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года от 5,28% до 12,16% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2009 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республики Саха, администрацией Ханты-Мансийского автономного округа, администрацией Иркутской, Московской, Самарской, Красноярской, Удмуртской и Волгоградской областей и администрацией г. Москва. Эти облигации имели сроки погашения с марта 2010 года по апрель 2014 года, купонный доход от 7,25% до 15,00% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года от 6,49% до 12,90% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2009 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имели сроки погашения с мая 2010 года по январь 2012 года, купонный доход от 5,80% до 11,90% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года от 6,05% до 7,15% в год в зависимости от выпуска.

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года.

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Российские государственные облигации	Итого
- с рейтингом BBB	9 028 783	-	74 889	9 103 672
- с рейтингом от BB- до BB+	2 552 711	309 358	-	2 862 069
- с рейтингом от B- до B+	5 606 061	45 244	-	5 651 305
- не имеющие рейтинга	35 603	-	-	35 603
Итого	**17 223 158**	**354 602**	**74 889**	**17 652 649**

7 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года.

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Российские государственные облигации	Итого
- с рейтингом BBB	4 297 037	4 775 956	2 044 839	11 117 832
- с рейтингом от BB- до BB+	2 095 349	91 486	-	2 186 835
- с рейтингом от B- до B+	77 880	1 006	-	78 886
- не имеющие рейтинга	38	-	-	38
Итого	**6 470 304**	**4 868 448**	**2 044 839**	**13 383 591**

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

Географический анализ, анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

8 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Муниципальные облигации	989 648	1 756 462
Корпоративные облигации	1 077	3 215 195
Российские государственные облигации	-	1 354 921
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	**990 725**	**6 326 578**
Корпоративные акции	667 514	500 000
Итого	**1 658 239**	**6 826 578**

По состоянию на 31 декабря 2010 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республик Саха, администрацией Иркутской, Самарской, Нижегородской и Липецкой областей. Эти облигации имеют сроки погашения с июля 2011 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 6,98% до 9,65% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года от 6,35% до 8,32% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российским банком с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения в октябре 2011 года, купонный доход 11,50% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года 6,33% в год.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года корпоративные акции представлены вложениями в закрытый паевой инвестиционный фонд.

8 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 года муниципальные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республик Башкортостан и Саха, администрацией Иркутской, Московской, Самарской, Нижегородской и Липецкой областей. Эти облигации имели сроки погашения с мая 2010 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 6,75% до 10,0% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года от 4,91% до 13,13% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2009 года корпоративные облигации были представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, предприятиями промышленной сферы, компаниями розничной торговли и другими с номиналом в российских рублях. Данные облигации имели сроки погашения с февраля 2010 года по сентябрь 2020 года, купонный доход от 7,1% до 13,25% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года от 5,31% до 9,33% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2009 года российские государственные облигации были представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имели сроки погашения с мая 2010 года по январь 2011 года, купонный доход от 5,8% до 6,1% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года от 6,05% до 6,57% в год в зависимости от выпуска.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года.

(в тысячах российских рублей)	**Муниципальные облигации**	**Корпоративные облигации**	**Корпоративные акции**	**Итого**
- с рейтингом BBB	-	1 077	-	1 077
- с рейтингом от BB- до BB+	915 532	-	-	915 532
- с рейтингом от B- до B+	74 116	-	-	74 116
- не имеющие рейтинга	-	-	667 514	667 514
Итого	**989 648**	**1 077**	**667 514**	**1 658 239**

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года.

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные облигации**	**Муниципальные облигации**	**Российские государственные облигации**	**Корпоративные акции**	**Итого**
- с рейтингом BBB	3 199 185	-	1 354 921	-	4 554 106
- с рейтингом от BB- до BB+	16 010	1 205 639	-	-	1 221 649
- с рейтингом от B- до B+	-	550 823	-	-	550 823
- не имеющие рейтинга	-	-	-	500 000	500 000
Итого	**3 215 195**	**1 756 462**	**1 354 921**	**500 000**	**6 826 578**

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

Географический анализ, анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

8 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Реклассификации из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

По состоянию на 1 июля 2008 года в соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 Банк реклассифицировал определенные котируемые ценные бумаги в категорию активов, удерживаемых до погашения. Банк признал данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок и изменил свое намерение таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. В отношении котируемых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Банк определил, что ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках в третьем квартале 2008 года является основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли в категорию активов, удерживаемых до погашения с 1 июля 2008 года.

В течение 2009 года Банк осуществил продажу значительной части портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. В связи с этим в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 по состоянию на 14 декабря 2009 года Банк реклассифицировал указанные выше котируемые ценные бумаги из категории активов, удерживаемых до погашения, в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи (подробная информация в отношении данной реклассификации раскрыта ниже).

В таблице далее представлена балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных ценных бумаг, имеющихся в наличии по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
(в тысячах российских рублей)	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Котируемые ценные бумаги реклассифицированные в категорию активов, удерживаемых до погашения/имеющихся в наличии для продажи	-	-	1 433 536	1 433 536

В таблице далее представлены суммы, которые были бы признаны в периоды, следующие после реклассификаций в течение 2008 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись, а также фактические суммы доходов и расходов, признанные в составе прибыли или убытка и в неконсолидированном отчете о совокупной прибыли в отношении реклассифицированных ценных бумаг.

8 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2010 Признано в отношении реклассифицированных активов	2010 Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись	2009 Признано в отношении реклассифицированных активов	2009 Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись
Прибыль от операций с торговыми ценными бумагами	-	5 964	-	109 590
Прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	15 697	-	(57)	-
Итого признано в составе прибыли или убытка за период (до налогообложения)	**15 697**	**5 964**	**(57)**	**109 590**
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	5 623	-	9 733	-
Реализованный фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(15 356)	-	-	-
Итого признано в консолидированном отчете о совокупной прибыли (до налогообложения)	**5 964**	**5 964**	**9 676**	**109 590**

Реклассификации из категории активов, удерживаемых до погашения

В течение 2009 года Банк осуществил продажу значительной части портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. В соответствии со стандартом МСФО (IAS) 39 все оставшиеся инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Банк реклассифицировал в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Согласно стандарту в силу продажи ценных бумаг, удерживаемых до погашения, Банку запрещено классифицировать какие-либо финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения до 1 января 2012 года.

Реклассификации ценных бумаг в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи, были осуществлены Банком по состоянию на 14 декабря 2009 года по балансовой стоимости на дату реклассификации, которая представлена в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость на 14 декабря 2009 года
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи	6 276 309

9 Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО

В таблице ниже представлена информация по дебиторской задолженности по сделкам обратного РЕПО в разрезе типов ценных бумаг, полученных в обеспечение по данным сделкам, по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Корпоративные облигации	8 647	492 131
Муниципальные облигации	-	581 648
Итого	**8 647**	**1 073 779**

Ниже приводится анализ ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам обратного РЕПО, по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации
- не имеющие рейтинга	13 380
Итого	**13 380**

Ниже приводится анализ ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам обратного РЕПО, по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом BBB	670 361	420 893	1 091 254
- с рейтингом от BB- до BB+	-	108 336	108 336
Итого	**670 361**	**529 229**	**1 199 590**

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по сделкам обратного РЕПО по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

10 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	67 110	29 992
Резерв под обесценение	(4 753)	-
Итого	**62 357**	**29 992**

10 Средства в других банках (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года средства в других банках представлены текущими срочными депозитами и векселями других банков с номиналом в российских рублях, размещенными в Российской Федерации.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках.

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Резерв под обесценение на 1 января	**-**	**-**
Создание резерва	4 753	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	**4 753**	**-**

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
- с рейтингом от A- до A+	1 399	1 636
- с рейтингом BBB	60 954	20 725
- с рейтингом от BB- до BB+	-	4 646
- с рейтингом CCC	4	4
- не имеющие рейтинга	4 753	2 981
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	**67 110**	**29 992**

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

11 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Кредиты юридическим лицам		
- Связанные стороны	11 999 829	10 127 364
- Корпоративные кредиты	11 977 084	7 052 232
- Малый и средний бизнес	836 874	572 026
Итого кредитов юридическим лицам	**24 813 787**	**17 751 622**
Кредиты физическим лицам		
- Экспресс-кредиты	6 828 724	4 461 781
- Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	2 131 863	2 426 358
- Потребительские кредиты без обеспечения	5 368 882	3 928 094
- Потребительские кредиты с обеспечением	959 645	916 205
Итого кредитов физическим лицам	**15 289 114**	**11 732 438**
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	**40 102 901**	**29 484 060**
Резерв под обесценение	(2 642 002)	(2 395 367)
Итого	**37 460 899**	**27 088 693**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2010 года	**23 305**	**294 489**	**151 630**	**469 424**
Создание/(восстановление) резерва	605	15 854	(17 466)	(1 007)
Списания	-	(13 538)	(14 660)	(28 198)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	**23 910**	**296 805**	**119 504**	**440 219**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2010 года	**1 030 617**	**224 190**	**598 292**	**72 844**	**1 925 943**
Создание/(восстановление) резерва	372 169	(50 793)	(51 150)	7 086	277 312
Списания	-	(658)	(814)	-	(1 472)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	**1 402 786**	**172 739**	**546 328**	**79 930**	**2 201 783**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2009 года	**77 887**	**91 686**	**84 036**	**253 609**
(Восстановление)/создание резерва	(54 582)	204 662	67 594	217 674
Списания	-	(1 859)	-	(1 859)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	**23 305**	**294 489**	**151 630**	**469 424**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2009 года.

(в тысячах российских рублей)	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2009 года	**544 538**	**105 528**	**279 485**	**38 286**	**967 837**
Создание резерва	486 079	118 662	319 039	34 558	958 338
Списания	-	-	(232)	-	(232)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	**1 030 617**	**224 190**	**598 292**	**72 844**	**1 925 943**

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов клиентам, руководством были сделаны допущения в отношении годового уровня понесенных фактических убытков для разных типов кредитов, уровней миграции убытков, определенных на основании моделей миграции фактических убытков за последние 12 месяцев, снижения стоимости собственности, находящейся в залоге, в размере от 10% до 30% и задержек в получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 374 609 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2009 года: 270 887 тысяч рублей).

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики на 31 декабря:

	2010		2009	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	15 289 114	38	11 732 438	40
Металлургия и торговля металлами	8 081 419	20	6 986 029	24
Торговля	5 053 529	13	3 290 554	11
Производство	4 168 008	10	1 126 061	4
Услуги	3 365 879	8	3 092 525	10
Строительство	357 215	1	334 992	1
Прочие	3 787 737	10	2 921 461	10
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	**40 102 901**	**100**	**29 484 060**	**100**

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка имелась значительная концентрация кредитных рисков в отношении одной группы связанных заемщиков, которые также считаются связанными сторонами. Совокупная сумма этих кредитов составляет 11 975 919 тысяч рублей, или 32% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2009 г.: 10 104 059 тысяч рублей или 37% общей суммы кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел 21 заемщика (31 декабря 2009 г.: 19 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 250 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 19 122 702 тысячи рублей (31 декабря 2009 г.: 13 980 345 тысяч рублей), или 48% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2009 г.: 47%).

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация об обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Без обеспечения	Недвижимость	Транспортные средства	Гарантии и поручительство	Готовая продукция и товары в обороте	Прочее обеспечение	Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение
Кредиты физическим лицам							
Экспресс-кредиты	6 796 448	-	-	32 276	-	-	6 828 724
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	1 847 242	-	-	284 621	-	-	2 131 863
Потребительские кредиты без обеспечения	5 368 882	-	-	-	-	-	5 368 882
Потребительские кредиты с обеспечением	-	257 787	83 081	573 432	44 495	850	959 645
Итого кредитов физическим лицам	**14 012 572**	**257 787**	**83 081**	**890 329**	**44 495**	**850**	**15 289 114**
Кредиты юридическим лицам							
Связанные стороны	4 524 534	152 380	-	-	98 180	7 224 735	11 999 829
Корпоративные кредиты	1 509 988	6 008 396	46 867	2 309 090	1 442 306	660 437	11 977 084
Малый и средний бизнес	113 866	280 520	87 689	268 008	86 791	-	836 874
Итого кредитов юридическим лицам	**6 148 388**	**6 441 296**	**134 556**	**2 577 098**	**1 627 277**	**7 885 172**	**24 813 787**
Итого	**20 160 960**	**6 699 083**	**217 637**	**3 467 427**	**1 671 772**	**7 886 022**	**40 102 901**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация об обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Без обеспечения	Недвижимость	Транспортные средства	Гарантии и поручительство	Готовая продукция и товары в обороте	Прочее обеспечение	Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение
Кредиты физическим лицам							
Экспресс-кредиты	4 424 420	-	-	37 361	-	-	4 461 781
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	2 153 520	338	-	272 500	-	-	2 426 358
Потребительские кредиты без обеспечения	3 928 094	-	-	-	-	-	3 928 094
Потребительские кредиты с обеспечением	-	217 362	73 001	625 842	-	-	916 205
Итого кредитов физическим лицам	**10 506 034**	**217 700**	**73 001**	**935 703**	**-**	**-**	**11 732 438**
Кредиты юридическим лицам							
Связанные стороны	3 563 838	-	-	-	4 903 423	1 660 103	10 127 364
Корпоративные кредиты	760 665	2 731 276	15 922	1 776 447	1 624 162	143 760	7 052 232
Малый и средний бизнес	85 390	242 271	76 116	127 179	33 237	7 833	572 026
Итого кредитов юридическим лицам	**4 409 893**	**2 973 547**	**92 038**	**1 903 626**	**6 560 822**	**1 811 696**	**17 751 622**
Итого	**14 915 927**	**3 191 247**	**165 039**	**2 839 329**	**6 560 822**	**1 811 696**	**29 484 060**

Прочее обеспечение представлено страховыми депозитами, залогом ценных бумаг и прочего имущества.

Суммы, представленные в таблицах выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и авансов клиентам, а не справедливую стоимость обеспечения.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
Кредиты физическим лицам					
Текущие и непросроченные:	4 344 675	1 807 914	4 269 401	746 475	11 168 465
- с кредитной историей менее 90 дней	1 778 513	427 352	945 076	352 625	3 503 566
- с кредитной историей более 90 дней	2 566 162	1 380 562	3 324 325	393 850	7 664 899
Просроченные:	2 484 049	323 949	1 099 481	213 170	4 120 649
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	468 247	43 982	188 324	35 318	735 871
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	332 052	17 056	65 218	17 921	432 247
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	357 668	16 961	77 928	73 305	525 862
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	419 839	25 108	86 131	24 013	555 091
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	906 243	220 842	681 880	62 613	1 871 578
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	**6 828 724**	**2 131 863**	**5 368 882**	**959 645**	**15 289 114**
Резерв под обесценение	(1 402 786)	(172 739)	(546 328)	(79 930)	(2 201 783)
Итого	**5 425 938**	**1 959 124**	**4 822 554**	**879 715**	**13 087 331**
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	20,54	8,10	10,18	8,33	14,40

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	11 999 829	11 268 311	645 362	23 913 502
Просроченные:	-	708 773	191 512	900 285
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	291	11 498	11 789
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	10 148	6 406	16 554
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	-	10 809	10 809
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	16 089	12 295	28 384
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	682 245	150 504	832 749
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	**11 999 829**	**11 977 084**	**836 874**	**24 813 787**
Резерв под обесценение	(23 910)	(296 805)	(119 504)	(440 219)
Итого	**11 975 919**	**11 680 279**	**717 370**	**24 373 568**
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,20	2,48	14,28	1,77

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
Кредиты физическим лицам					
Текущие и непросроченные:	2 621 679	2 026 729	2 866 935	754 511	8 269 854
- с кредитной историей менее 90 дней	1 037 964	740 719	247 128	232 292	2 258 103
- с кредитной историей более 90 дней	1 583 715	1 286 010	2 619 807	522 219	6 011 751
Просроченные:	1 840 102	399 629	1 061 159	161 694	3 462 584
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	221 560	70 875	143 021	52 282	487 738
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	221 456	32 965	92 018	24 639	371 078
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	266 022	37 368	99 521	8 248	411 159
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	400 360	68 142	190 269	35 813	694 584
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	730 704	190 279	536 330	40 712	1 498 025
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	**4 461 781**	**2 426 358**	**3 928 094**	**916 205**	**11 732 438**
Резерв под обесценение	(1 030 617)	(224 190)	(598 292)	(72 844)	(1 925 943)
Итого	**3 431 164**	**2 202 168**	**3 329 802**	**843 361**	**9 806 495**
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	23,10	9,24	15,23	7,95	16,42

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	10 127 364	6 082 277	314 376	16 524 017
Просроченные:	-	969 955	257 650	1 227 605
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	141 712	30 596	172 308
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	45 050	13 557	58 607
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	178 999	24 532	203 531
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	455 004	62 383	517 387
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	149 190	126 582	275 772
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	**10 127 364**	**7 052 232**	**572 026**	**17 751 622**
Резерв под обесценение	(23 305)	(294 489)	(151 630)	(469 424)
Итого	**10 104 059**	**6 757 743**	**420 396**	**17 282 198**
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,23	4,18	26,51	2,64

По состоянию на 31 декабря 2010 года начисленные проценты и комиссии по обесцененным кредитам составили 190 803 тысячи рублей (31 декабря 2009 г.: 153 739 тысяч рублей).

Балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, которые были реструктурированы, по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет:

- по юридическим лицам – 159 847 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 275 408 тысяч рублей);
- по физическим лицам – 2 019 162 тысячи рублей (31 декабря 2009 г.: 1 442 298 тысяч рублей).

Реструктурированные кредиты классифицируются в категорию текущих кредитов без индивидуальных признаков обесценения до тех пор, пока заемщики выполняют условия реструктуризации.

Кредиты физическим лицам в основном представляют собой экспресс-кредиты и потребительские кредиты без обеспечения. Экспресс-кредиты – это кредиты, выданные в пунктах продаж физическим лицам с минимальными кредитными потребностями. Потребительские кредиты без обеспечения выдаются физическим лицам в банковских офисах после скоринговой проверки. Руководство структурирует процедуры кредитного анализа с целью минимизации кредитного риска по потребительским кредитам без обеспечения. Разница кредитного качества этих продуктов отражается в более высоком уровне процентных ставок по экспресс-кредитам.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

К текущим и непросроченным кредитам физических лиц Банк относит кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, и отсутствуют сведения о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность.

При отнесении кредитов юридическим лицам в категорию текущих и индивидуально необесцененных Банк учитывает следующие факторы:

- отсутствуют задержки в выплате основной суммы долга и процентов вследствие неплатежеспособности заемщика;
- финансовая отчетность и прочая финансовая информация заемщиков предоставляется в Банк вовремя в соответствии с условиями кредитных соглашений; информация является прозрачной и позволяет оценить финансовое состояние заемщика;
- в отношении заемщика не имеется обвинений в отношении недобросовестного обслуживания кредитов, выданных другими финансовыми организациями;
- обеспечение по кредиту ликвидно, и его справедливая стоимость покрывает обязательства заемщика по кредиту.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты юридическим лицам в основном представлены кредитами, выданными крупным компаниям с длительной кредитной историей в Банке.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

При этом суммы, отраженные как просроченные, по кредитным договорам юридических и физических лиц представляют собой остаток по кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по просроченным кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	**Потребительские кредиты с обеспечением**
Кредиты физическим лицам	
- недвижимость	65 969
- транспортные средства	77 867
Итого	**143 836**

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные кредиты**	**Малый и средний бизнес**	**Итого**
Кредиты юридическим лицам			
- недвижимость	381 182	113 290	494 472
- транспортные средства и оборудование	193 859	34 805	228 664
Итого	**575 041**	**148 095**	**723 136**

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по просроченным кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	**Потребительские кредиты с обеспечением**
Кредиты физическим лицам	
- недвижимость	29 846
- транспортные средства	1 190
Итого	**31 036**

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные кредиты**	**Малый и средний бизнес**	**Итого**
Кредиты юридическим лицам			
- недвижимость	1 087 556	93 501	1 181 057
- транспортные средства и оборудование	143 921	18 170	162 091
- товары в обороте	58 670	1 449	60 119
Итого	**1 290 147**	**113 120**	**1 403 267**

Фактическая чистая стоимость реализации обеспечения по кредитам юридическим и физическим лицам может значительно отличаться от указанной выше стоимости вследствие возможных непредвиденных трудностей вступления кредитора во владение имуществом должника.

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости и прочих активов на отчетную дату была определена департаментом рисков Банка на основании внутренних рекомендаций.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2010 года в сумме 133 654 тысячи рублей (31 декабря 2009 г.: 191 353 тысячи рублей), 41 414 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 61 702 тысячи рублей) и 23 506 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 38 925 тысяч рублей) представлены арендой оборудования, транспортных средств и зданий соответственно.

Ниже представлен анализ платежей к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной стоимости на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2010 года	**104 772**	**93 802**	**-**	**198 574**
Незаработанный финансовый доход	(12 758)	(34 236)	-	(46 994)
Резерв под обесценение	(5 789)	(5 034)	-	(10 823)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года	**86 225**	**54 532**	**-**	**140 757**
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2009 года	**141 778**	**150 202**	**-**	**291 980**
Незаработанный финансовый доход	(15 852)	(53 174)	-	(69 026)
Резерв под обесценение	(3 535)	(2 770)	-	(6 305)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года	**122 391**	**94 258**	**-**	**216 649**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде.

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Резерв под обесценение на 1 января	**6 305**	**4 192**
Создание резерва	7 505	2 113
Списания	(2 987)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	**10 823**	**6 305**

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	До вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	133 586	(7 739)	125 847
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	17 994	(3 084)	14 910
- на срок менее 30 дней	6 277	(196)	6 081
- на срок 31-90 дней	5 093	-	5 093
- на срок 91-210 дней	536	-	536
- на срок свыше 360 дней	6 088	(2 888)	3 200
Итого	**151 580**	**(10 823)**	**140 757**

12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	До вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	210 190	(2 919)	207 271
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	12 764	(3 386)	9 378
- на срок менее 30 дней	8 700	(2 442)	6 258
- на срок 31-90 дней	607	(161)	446
- на срок 91-210 дней	1 043	(277)	766
- на срок 211-360 дней	1 625	(298)	1 327
- на срок свыше 360 дней	789	(208)	581
Итого	**222 954**	**(6 305)**	**216 649**

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Оборудование	213 160	169 678
Транспортные средства	100 144	61 895
Здания	39 289	51 396
Итого	**352 593**	**282 969**

Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года была определена департаментом рисков Банка на основании данных о рыночной стоимости объектов.

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

13 Основные средства

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Здания и земля (пересмотренные данные)	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого (пересмотренные данные)
Стоимость или оценка на 1 января 2009 года		3 543 422	869 233	67 373	4 480 028
Накопленная амортизация		(356 703)	(327 163)	-	(683 866)
Балансовая стоимость на 1 января 2009 года		**3 186 719**	**542 070**	**67 373**	**3 796 162**
Поступления		219 171	91 163	30 569	340 903
Передачи		45 180	322	(45 502)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(1 237 913)	(29 019)	(4 854)	(1 271 786)
Выбытия - накопленная амортизация		228 573	17 803	-	246 376
Амортизационные отчисления	27	(79 102)	(149 746)	-	(228 848)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период		(218 099)	-	-	(218 099)
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного убытка		(357 015)	-	-	(357 015)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		**1 787 514**	**472 593**	**47 586**	**2 307 693**
Стоимость или оценка на 31 декабря 2009 года		1 970 948	931 699	47 586	2 950 233
Накопленная амортизация		(183 434)	(459 106)	-	(642 540)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		**1 787 514**	**472 593**	**47 586**	**2 307 693**
Поступления		59 467	199 676	52 363	311 506
Передачи		6 836	585	(7 421)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(162 336)	(61 135)	(113)	(223 584)
Выбытия - накопленная амортизация		43 886	34 174	-	78 060
Амортизационные отчисления	27	(43 257)	(134 780)	-	(178 037)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период		120 630	-	-	120 630
Переоценка, отраженная в составе прочей совокупной прибыли		158 790	-	-	158 790
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		**1 971 530**	**511 113**	**92 415**	**2 575 058**
Стоимость или оценка на 31 декабря 2010 года		2 162 295	1 070 825	92 415	3 325 535
Накопленная амортизация		(190 765)	(559 712)	-	(750 477)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		**1 971 530**	**511 113**	**92 415**	**2 575 058**

13 Основные средства (продолжение)

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений офисов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания и земля» или в категорию «Офисное и компьютерное оборудование».

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года была проведена оценка земли и зданий по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была определена с использованием методик оценки, используемых на активном рынке. По результатам оценки балансовая стоимость основных средств увеличена на сумму 158 790 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: уменьшена на сумму 357 015 тысяч рублей), которая отражена в фонде переоценки основных средств. На 31 декабря 2010 года увеличение отложенного налогового обязательства в сумме 31 758 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: уменьшение в сумме 71 403 тысячи рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки и отражено в составе прочей совокупной прибыли. В случае если здания и земля были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года составила 2 155 309 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 2 172 632 тысячи рублей).

14 Нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость на 1 января 2009 года		43 591
Накопленная амортизация		(29 698)
Балансовая стоимость на 1 января 2009 года		**13 893**
Поступления		84 715
Выбытия - первоначальная стоимость		(3 236)
Выбытия - накопленная амортизация		3 236
Амортизационные отчисления	27	(3 106)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		**95 502**
Стоимость на 31 декабря 2009 года		125 070
Накопленная амортизация		(29 568)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		**95 502**
Поступления		44 782
Выбытия - первоначальная стоимость		(4)
Выбытия - накопленная амортизация		4
Амортизационные отчисления	27	(9 780)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		**130 504**
Стоимость на 31 декабря 2010 года		169 848
Накопленная амортизация		(39 344)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		**130 504**

14 Нематериальные активы (продолжение)

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с новой централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Банка.

15 Авансы девелоперским компаниям

Авансы девелоперским компаниям представляют инвестиции Банка в соответствии с инвестиционными контрактами в целях строительства жилых комплексов, бизнес центров, гостиниц и прочей недвижимости в Екатеринбурге и Сочи. По завершении строительства объекты жилой недвижимости должны быть переданы Банку по условиям контракта. Банк планирует продать большую часть этих инвестиций ближе к стадии завершения строительства. Банк получает доход от авансов компаниям-застройщикам по вмененным процентным ставкам. Доход поступает в виде штрафных санкций, подлежащих уплате компаниями-застройщиками за нарушение условий договоров об инвестировании строительства. Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках за 2010 год в составе процентных доходов включает доходы в сумме 500 437 тысяч рублей, относящиеся к вышеуказанным инвестициям (2009 г.: 396 845 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ авансов девелоперским компаниям по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

16 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2010	2009 (пересмотренные данные)
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами		171 730	236 754
Форвардные контракты с драгоценными металлами	32	151 564	91 899
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям		68 573	54 583
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		20 356	15 521
Валютные форвардные контракты	32	11 971	17 738
Прочие		3 725	3 729
Итого прочих финансовых активов		**427 919**	**420 224**
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям		243 893	218 795
Оборудование, приобретенное для передачи в финансовую аренду		15 443	20 296
Предоплата по незавершенному строительству		64 407	113 026
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)		30 278	23 712
Драгоценные металлы		26 437	8 341
Отложенные расходы		6 239	6 699
Прочие		15 309	10 785
Итого прочих нефинансовых активов		**402 006**	**401 654**
Итого		**829 925**	**821 878**

16 Прочие активы (продолжение)

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

17 Активы, удерживаемые для продажи

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Здания	162 889	165 177
Транспортные средства	4 724	14 831
Прочее имущество	4 350	3 847
Итого	**171 963**	**183 855**

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

По оценке руководства справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года превышает их балансовую стоимость.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 *Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность* указанные активы отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

18 Средства других банков

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	9 311 776	9 932 044
Срочные депозиты	1 437 819	555 201
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	513 612	345 535
Итого	**11 263 207**	**10 832 780**

По состоянию на 31 декабря 2009 года в составе средств других банков отражены обязательства по второй части сделок прямого РЕПО с ЦБ РФ на сумму 5 079 749 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2010 года сделки прямого РЕПО с ЦБ РФ отсутствуют.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

19 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	4 874	20 499
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	6 519 186	3 904 523
- Срочные депозиты	3 904 638	5 823 753
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	-	2 161 301
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 560 333	2 541 041
- Срочные депозиты	40 630 107	30 628 685
Итого	**54 619 138**	**45 079 802**

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведен анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря:

	2010		2009	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	44 190 440	81	33 169 726	74
Услуги	4 511 643	8	5 917 061	13
Торговля	2 505 905	5	2 253 952	5
Производство	1 426 285	3	2 173 013	5
Строительство	1 315 855	2	663 440	1
Прочие	669 010	1	902 610	2
Итого	**54 619 138**	**100**	**45 079 802**	**100**

На 31 декабря 2010 года у Банка было 3 клиента (31 декабря 2009 г.: 8 клиентов) с остатками свыше 150 000 тысяч рублей. Совокупный остаток по счетам таких клиентов составил 630 704 тысячи рублей (31 декабря 2009 г.: 2 708 232 тысячи рублей), или 1% (31 декабря 2009 г.: 6%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2010 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 3 044 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 5 603 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

20 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Векселя	739 602	375 585
Итого	**739 602**	**375 585**

20 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

21 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2010	2009
Задолженность по обязательному страхованию вкладов		41 296	29 521
Валютные форвардные контракты	32	39 177	2 596
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		6 371	9 145
Расчеты по операциям с пластиковыми картами		9 840	8 132
Форвардные контракты с драгоценными металлами	32	5 051	9 093
Кредиторская задолженность по финансовой аренде		-	15 858
Прочие		5 239	6 893
Итого прочих финансовых обязательств		**106 974**	**81 238**
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		18 033	15 809
Резерв по договорам финансовой гарантии		4 269	978
Прочие		1 180	1 890
Итого прочих нефинансовых обязательств		**23 482**	**18 677**
Итого		**130 456**	**99 915**

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

22 Субординированный долг

27 декабря 2007 года Банк привлек необеспеченный субординированный кредит в размере 50 миллионов долларов США сроком на 10 лет. Кредит был предоставлен банком The Royal Bank of Scotland (предыдущее название данного банка ABN AMRO BANK N.V.) по контрактной процентной ставке, являющейся совокупной величиной ставки LIBOR и маржи, равной 8,0% годовых. По состоянию на 31 декабря 2010 года этот субординированный долг был учтен по амортизированной стоимости 1 556 425 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 1 545 296 тысяч рублей).

В случае ликвидации Банка выплаты кредиторам по данному субординированному кредиту производятся в последнюю очередь.

Географический анализ и анализ субординированного долга по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

23 Уставный капитал

(в тысячах российских рублей)	Кол-во акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2009 года	668 121	1 298 570	581 956	1 880 526
На 31 декабря 2009 года	668 121	1 298 570	581 956	1 880 526
На 31 декабря 2010 года	668 121	2 634 812	581 956	3 216 768

20 января 2010 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ зарегистрировал отчет об итогах выпуска акций Банка на сумму 2 004 363 тысячи рублей. В составе выпуска размещено 668 121 тысяча штук обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 3 рубля за счет конвертации ранее размещенных 668 121 тысячи обыкновенных бездокументарных именных акций с номинальной стоимостью 1 рубль и капитализации фондов, учитываемых в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в сумме 1 336 242 тысяч рублей. Размер уставного капитала после завершения выпуска акций в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составляет 2 004 363 тысячи рублей.

Взносы в уставный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 630 449 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 *Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2010 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию (31 декабря 2009 г.: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

24 Дивиденды

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на дивиденды или переводит ее на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 31 декабря 2010 года составляли 1 596 116 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 2 812 152 тысячи рублей).

25 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	5 697 275	5 769 874
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 614 144	1 079 469
Авансы девелоперским компаниям	500 437	396 845
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	317 336	24 785
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	48 922	65 265
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	26 975	33 872
Средства в других банках	16 950	48 858
Корреспондентские счета в других банках	1 864	1 826
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	657 198
Итого	**8 223 903**	**8 077 992**
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	4 352 977	3 272 901
Срочные депозиты юридических лиц	580 686	835 314
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	381 886	705 117
Субординированный долг	132 480	155 892
Выпущенные долговые ценные бумаги	88 212	102 348
Текущие/расчетные счета	73 908	74 236
Срочные депозиты других банков	52 130	501 424
Корреспондентские счета других банков	6 723	1 446
Кредиторская задолженность по финансовой аренде	1 424	5 575
Итого	**5 670 426**	**5 654 253**
Чистые процентные доходы	**2 553 477**	**2 423 739**

26 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	302 158	207 294
Операции с пластиковыми картами и чеками	271 876	143 603
Кассовые операции	85 719	81 473
Гарантии выданные	12 646	3 302
Инкассация	10 202	9 145
Операции с ценными бумагами	8 530	11 520
Операции доверительного управления	2 733	2 542
Прочие	46 731	35 667
Итого	**740 595**	**494 546**
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	41 986	37 974
Операции с пластиковыми картами и чеками	32 640	24 995
Инкассация	24 806	18 235
Валютные операции	10 881	6 391
Операции с ценными бумагами	4 130	3 033
Операции с драгоценными металлами	2 591	5 106
Документарные операции	6	2 997
Итого	**117 040**	**98 731**
Чистый комиссионный доход	**623 555**	**395 815**

27 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2010	2009
Содержание персонала		1 468 247	1 012 138
Операционная аренда основных средств		254 571	193 571
Рекламные и маркетинговые услуги		196 305	125 377
Амортизация основных средств	13	178 037	228 848
Взносы в государственную систему страхования вкладов		151 418	121 142
Услуги охраны		74 255	17 924
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль		71 918	90 821
Информационные и телекоммуникационные услуги		51 565	10 385
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		51 409	27 161
Профессиональные услуги		46 741	51 762
Приобретение инвентаря и материалов		42 701	31 075
Сопровождение программного обеспечения		23 616	49 550
Амортизация нематериальных активов	14	9 780	3 106
Страхование сотрудников и имущества организации		5 905	8 739
Прочие		55 333	20 325
Итого		**2 681 801**	**1 991 924**

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 199 766 тысяч рублей (2009 г.: 157 905 тысяч рублей).

28 Расход по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	2010	2009 (пересмотренные данные)
Текущий налог на прибыль	133 872	132 305
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(56 207)	-
Отложенный налог на прибыль	91 981	32 428
Расход по налогу на прибыль за год	**169 646**	**164 733**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (2009 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическим возмещением по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	2010	2009 (пересмотренные данные)
Прибыль до налогообложения	**1 020 590**	**1 041 571**
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	204 118	208 314
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	5 278	1 874
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по более низким ставкам	(13 257)	(43 629)
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(56 207)	-
Прочие разницы	29 714	(1 826)
Расход по налогу на прибыль за год	**169 646**	**164 733**

По состоянию на 31 декабря 2010 года увеличение отложенного налогового обязательства в сумме 35 540 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: уменьшение в сумме 59 972 тысячи рублей) было отражено непосредственно в составе прочей совокупной прибыли в связи с переоценкой земли и зданий и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. (См. Примечания 8 и 13).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Далее представлены налоговые последствия временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2009 г.: 20%).

28 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Отложенный налоговый актив		Отложенное налоговое обязательство		Чистая позиция	
	2010	2009 (пересмотренные данные)	2010	2009 (пересмотренные данные)	2010	2009 (пересмотренные данные)
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	40 959	-	-	(112 975)	40 959	(112 975)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	12 032	(71 629)	-	(71 629)	12 032
Средства в других банках	1 033	83	-	-	1 033	83
Кредиты и авансы клиентам	18 125	-	-	(46 527)	18 125	(46 527)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3 825	-	-	(4 122)	3 825	(4 122)
Основные средства	-	-	(230 492)	(160 962)	(230 492)	(160 962)
Нематериальные активы	-	-	(10 113)	(3 977)	(10 113)	(3 977)
Авансы девелоперским компаниям	-	-	(100 087)	-	(100 087)	-
Средства клиентов	-	-	(938)	(243)	(938)	(243)
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 289	7 602	-	-	7 289	7 602
Субординированный долг	-	-	(2 900)	(3 157)	(2 900)	(3 157)
Прочие	20 858	115 697	-	-	20 858	115 697
Итого	**92 089**	**135 414**	**(416 159)**	**(331 963)**	**(324 070)**	**(196 549)**
В том числе: **Отложенное налоговое обязательство**					**(324 070)**	**(196 549)**

Ниже подробно представлены налоговые последствия изменения временных разниц за 2010 и 2009 год.

28 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2009 года (пересмотренные данные)	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	31 декабря 2010 года
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(112 975)	153 934	-	40 959
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 032	(79 879)	(3 782)	(71 629)
Средства в других банках	83	950	-	1 033
Кредиты и авансы клиентам	(46 527)	64 652	-	18 125
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(4 122)	7 947	-	3 825
Основные средства	(160 962)	(37 772)	(31 758)	(230 492)
Нематериальные активы	(3 977)	(6 136)	-	(10 113)
Авансы девелоперским компаниям	-	(100 087)	-	(100 087)
Средства клиентов	(243)	(695)	-	(938)
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 602	(313)	-	7 289
Субординированный долг	(3 157)	257	-	(2 900)
Прочие	115 697	(94 839)	-	20 858
Итого	**(196 549)**	**(91 981)**	**(35 540)**	**(324 070)**

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2008 года (пересмотренные данные)	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	31 декабря 2009 года (пересмотренные данные)
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 612	(114 587)	-	(112 975)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 820	7 643	(11 431)	12 032
Средства в других банках	-	83	-	83
Кредиты и авансы клиентам	20 455	(66 982)	-	(46 527)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(2 030)	(2 092)	-	(4 122)
Основные средства	(376 627)	144 262	71 403	(160 962)
Нематериальные активы	623	(4 600)	-	(3 977)
Средства клиентов	-	(243)	-	(243)
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 050	5 552	-	7 602
Субординированный долг	(1 472)	(1 685)	-	(3 157)
Прочие	115 476	221	-	115 697
Итого	**(224 093)**	**(32 428)**	**59 972**	**(196 549)**

29 Сегментный анализ

Банк имеет три отчетных сегмента, которые представлены отдельными департаментами Банка. Департаменты предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Комитет по управлению активами и пассивами рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому департаменту не реже чем два раза в месяц, проводит анализ и мониторинг эффективности и качества работы, обеспечивает координацию деятельности департаментов по управлению ликвидностью и прибыльностью. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на управленческой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета с корректировкой отдельных статей по экономическому содержанию, рассматриваемые Комитетом по управлению активами и пассивами. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

29 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2010 года и за год, закончившийся на указанную дату:

(в тысячах российских рублей)	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	3 035 359	3 385 028	2 029 802	8 450 189
Процентные расходы	(4 356 342)	(748 384)	(616 031)	(5 720 757)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	3 139 811	(790 507)	-	2 349 304
Комиссионные доходы	326 701	372 140	9 109	707 950
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	538 771	538 771
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	43 113	73 607	94 847	211 567
Прочие операционные доходы	76 526	22 391	-	98 917
Административные и прочие операционные расходы	(1 176 325)	(452 354)	(32 125)	(1 660 804)
Прибыль до налогообложения	**1 088 843**	**1 861 921**	**2 024 373**	**4 975 137**
Активы сегментов	**15 374 648**	**27 776 996**	**23 062 276**	**66 213 920**
Обязательства сегментов	**43 922 729**	**11 410 031**	**15 614 910**	**70 947 670**

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2009 года и за год, закончившийся на указанную дату:

(в тысячах российских рублей)	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	2 375 975	3 182 960	1 852 879	7 411 814
Процентные расходы	(3 274 434)	(752 933)	(1 637 498)	(5 664 865)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	1 648 537	(840 950)	407 726	1 215 313
Комиссионные доходы	181 932	298 750	16 063	496 745
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	478 211	478 211
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	102 675	14 093	(80 031)	36 737
Прочие операционные доходы	75 796	25 321	4 119	105 236
Административные и прочие операционные расходы	(836 851)	(345 590)	(31 938)	(1 214 379)
Прибыль до налогообложения	**273 630**	**1 581 651**	**1 009 531**	**2 864 812**
Активы сегментов	**11 491 485**	**21 575 652**	**23 031 046**	**56 098 183**
Обязательства сегментов	**29 784 748**	**10 124 240**	**19 084 196**	**58 993 184**

29 Сегментный анализ (продолжение)

Административные и прочие операционные расходы распределены между сегментами на основании процентного соотношения численности сотрудников, приходящихся на каждый сегмент. Основные средства не распределяются в управленческом учете между сегментами. Доходы и расходы от операций с прочими сегментами представляет собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и рассчитаны путем использования ставки трансферта, определяемой руководством.

В таблицах ниже представлена сверка прибыли или убытка за 2010 и 2009 год, сверка активов и обязательств сегментов по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

(в тысячах российских рублей)	**2010**
Прибыль сегментов до налогообложения	**4 975 137**
Исключение доходов от операций с прочими сегментами	(2 349 304)
Прочая выручка	53 800
Создание резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(517 128)
Нераспределенные административные и прочие операционные расходы	(1 164 157)
Корректировки учетной политики по МСФО:	
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	(310 869)
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	233 318
- прибыль от переоценки основных средств	120 630
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	(96 651)
- ценные бумаги по справедливой стоимости	(31 933)
- справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(24 146)
- амортизация основных средств и нематериальных активов	(18 204)
- прочие корректировки	150 097
Неконсолидированная прибыль до налогообложения	**1 020 590**
Активы сегментов	**66 213 920**
Нераспределенные активы	13 987 096
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(4 100 889)
Корректировки учетной политики по МСФО:	
- исключение консолидационных корректировок	(2 549 923)
- резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	1 448 064
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	(1 058 600)
- ценные бумаги по справедливой стоимости	442 348
- переоценка основных средств	(406 274)
- накопленная амортизация основных средств и нематериальных активов	(215 824)
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	163 535
- прочие корректировки	(166 846)
Неконсолидированные активы	**73 756 607**
Обязательства сегментов	**70 947 670**
Нераспределенные обязательства	28 691
Корректировки учетной политики по МСФО:	
- исключение консолидационных корректировок	(2 638 123)
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	44 228
- отложенное налоговое обязательство	324 070
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	63 629
- прочие корректировки	(121 019)
Неконсолидированные обязательства	**68 649 146**

29 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2009
Прибыль сегментов до налогообложения	**2 864 812**
Исключение доходов от операций с прочими сегментами	(1 215 313)
Прочая выручка	55 679
Создание резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(1 440 361)
Нераспределенные административные и прочие операционные расходы	(907 682)
Корректировки учетной политики по МСФО:	
- ценные бумаги по справедливой стоимости	850 035
- чистые процентные доходы	568 454
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	262 237
- убыток от переоценки основных средств	(218 099)
- комиссионные доходы	(42 943)
- доходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	15 496
- прочие операционные доходы	(2 022)
- прочие корректировки	251 278
Неконсолидированная прибыль до налогообложения (пересмотренные данные)	**1 041 571**
Активы сегментов	**56 098 183**
Нераспределенные активы	9 038 325
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(3 054 844)
Корректировки учетной политики по МСФО:	
- переоценка основных средств	(989 727)
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	653 172
- ценные бумаги по справедливой стоимости	504 613
- комиссии будущих периодов по кредитам и авансам клиентам	(196 803)
- амортизация основных средств и нематериальных активов	(131 307)
- капитализация нематериальных активов	91 063
- прочие корректировки	231 608
Неконсолидированные активы (пересмотренные данные)	**62 244 283**
Обязательства сегментов	**58 993 184**
Корректировки учетной политики по МСФО:	
- отложенное налоговое обязательство	196 549
- субординированный долг по амортизированной стоимости	33 087
- прочие корректировки	(1 092 893)
Неконсолидированные обязательства (пересмотренные данные)	**58 129 927**

Прочие корректировки по состоянию на 31 декабря 2009 года, в основном, обусловлены тем, что в управленческом учете анализировались средние балансы за 4 квартал 2009 года. В 2010 году Банк изменил подход по усреднению остатков, и по состоянию на 31 декабря 2010 года сегментные активы и обязательства определены на основе остаточных данных.

29 Сегментный анализ (продолжение)

Географические сегменты. Банк осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным географическим сегментам Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

(в тысячах российских рублей)	Россия	Прочие страны	Итого
2010			
Активы сегментов	59 375 823	6 838 097	66 213 920
Доходы от внешних контрагентов	8 681 646	575 410	9 257 056
Обязательства кредитного характера	2 586 052	366 967	2 953 019
2009			
Активы сегментов	50 127 465	5 970 718	56 098 183
Доходы от внешних контрагентов	7 682 528	448 037	8 130 565
Обязательства кредитного характера	832 301	151 221	983 522

При раскрытии информации по географическим регионам доходы от внешних контрагентов, активы и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании местоположения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по странам, в которых они фактически находятся.

30 Управление финансовыми рисками

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 31.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования.

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Финансовая модель утверждается ежегодно бюджетным комитетом, содержит целевую структуру кредитного портфеля по корпоративным клиентам (в разрезе типов клиентов) и целевую структуру кредитного портфеля физических лиц (в разрезе типов продуктов).

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таким образом устанавливаются лимиты, мониторинг которых осуществляется кредитным комитетом (в рамках управления кредитным риском) и комитетом по управлению активами и пассивами (в рамках управления доходностью кредитного портфеля).

Кредитование корпоративных клиентов

Банк имеет два уровня принятия решений, на которых утверждаются кредитные лимиты на заемщиков:

- Совет директоров утверждает лимиты кредитного риска на кредитование клиентов группы Русской Медной Компании;
- Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты для всех остальных клиентов.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами проходят проверку в Юридическом департаменте и Службе безопасности, затем проходят оценку в Департаменте рисков и передаются на рассмотрение Кредитному комитету для утверждения лимитов кредитования. В рамках управления кредитным риском производится оценка уровня его возмещения путем оформления залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им.

Работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов

В Банке проводится работа по достижению максимально полного возврата задолженности по корпоративным клиентам. Критерии, на основании которых заемщики относятся к категории проблемных:

- наличие одной просрочки платежа по основному долгу (в соответствии с кредитным договором) более 15 календарных дней;
- наличие одной просрочки платежа по процентам за пользование кредитом сроком более 15 календарных дней;
- наличие просроченной задолженности сроком более 15 календарных дней по окончании кредитного договора;
- наличие достоверной информации о выводе залога и реализации залогового имущества без согласия Банка;
- невыполнение в течение 15 календарных дней требований о досрочном возврате кредита и уплате процентов, в случаях указанных в кредитном договоре;
- наличие двух подряд просрочек платежей по договору лизинга;
- нарушение условий договора лизинга по использованию имущества;
- наличие фактов, достоверно свидетельствующих о том, что задолженность по кредитному договору (соглашению) не будет возвращена в установленные указанными договорам сроки, независимо от наступления срока уплаты задолженности (прямой отказ клиента от возврата задолженности, невозможность связаться с клиентом, иные случаи).

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для эффективной работы по взысканию задолженности в Банке предусмотрено две процедуры взыскания проблемной задолженности корпоративных заемщиков: добровольный и принудительный порядок.

Добровольный порядок погашения задолженности проблемным заемщиком предусматривает следующую последовательность действий ответственного сотрудника при наличии контакта с проблемными заемщиками в определенный промежуток времени.

При отнесении заемщика к категории проблемных осуществляются следующие мероприятия:

- установление контакта с проблемным заемщиком, проведение переговоров;
- анализ причин возникновения просроченной задолженности (дефолта);
- обсуждение вариантов погашения по способам, срокам, проверка различных видов заложенного имущества, имущества «проблемного заемщика» (третьих лиц), которое может быть предложено Банку в счет погашения задолженности; составление акта проверки залога;
- сбор и анализ информации по третьим лицам (по которым ранее информация отсутствовала), в том числе через запросы в подразделения Службы безопасности;
- при несоблюдении графика платежей предложение проблемному заемщику о передаче в добровольном порядке Банку залога или иного имущества в счет погашения задолженности;
- организация и вывоз имущества (в т.ч. не заложенного) проблемного заемщика в Банк;
- анализ и оценка вероятности добровольного погашения долга, поиск заинтересованных лиц (кредиторов проблемного заемщика, залогодателей) для продажи долга.

В случае отсутствия контакта с проблемным заемщиком (поручителем) принимается решение о принудительном порядке взыскания задолженности.

Кредитование физических лиц

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования является управление соотношением «риск/доход» по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых Банком кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов (процентных, комиссионных), получаемых от валового объема размещенных средств, и величины прогнозируемых потерь (величины проблемной задолженности без учета коэффициента восстановления после проведения претензионной работы), обусловленных наличием просроченной задолженности;
- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов, получаемых от валового объема размещенных средств, и величины фактических потерь (величины проблемной задолженности с учетом коэффициента восстановления).

Процесс выдачи кредита физическому лицу осуществляется с помощью Системы сопровождения кредитования физических лиц.

Система сопровождения включает в себя три основных элемента (программные модули/автоматизированные рабочие места): "Точка продаж" (далее АРМ "ТП"), "Менеджер рисков" (далее АРМ "МР") и "Претензионная группа" (далее АРМ "ПГ").

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- АРМ "ТП" служит местом ввода и хранения анкетной информации по клиенту. Анкетные данные по клиенту заводятся экономистами точек продаж со слов клиента.

- АРМ "МР" является модулем оценки кредитных заявок физических лиц, где в виде программных кодов реализованы методики оценки кредитных заявок. Также в нем хранится вся информация по значениям, полученным в результате применения методик, по которым оценивался клиент, результаты этой оценки, значения лимитов.

- АРМ "ПГ" является рабочим модулем сотрудников Службы безопасности и Управления проблемными кредитами. В нем отражается поток кредитных заявок на рассмотрении Службы безопасности и сотрудниками Службы безопасности проставляется заключение по данным заявкам.

В случае наличия положительного заключения по кредитной заявке от Службы безопасности и ненулевого значения лимита по результатам оценки заявки в АРМ "МР", автоматически подтверждается выдача кредита в АРМ "ТП". После этого экономист точки продаж может сформировать из АРМ "ТП" все необходимые документы для оформления кредита.

В методиках оценки клиентов – физических лиц применяются скоринг-модели, построенные Банком на основании накопленной статистики с использованием специализированного программного обеспечения. В методики включена процедура расчета скоринг-балла по анкетным данным как отдельный фактор оценки заемщика.

На основании автоматического сравнения набранного заемщиком скоринг-балла и значения установленного балла отсечения по заявке отказывается либо дается положительное решение.

В Банке построена система мониторинга кредитного портфеля физических лиц. В рамках данного мониторинга Департаментом рисков оценивается динамика возникновения проблемной задолженности в целом по портфелю и отдельно, в разрезе продуктов, оценивается эффективность применения различных скоринговых моделей, изменение портретов заемщиков в разрезе продуктов и т.д. Принятие решений по вопросам мониторинга, изменений методик, изменений условий по кредитным продуктам физическим лицам осуществляется Кредитным комитетом Банка на ежемесячной основе.

Работа с проблемной задолженностью разделена в Банке в зависимости от вида кредитного продукта на 2 стратегии: 1) по экспресс-кредитам; 2) по потребительским кредитам (сумма свыше 100 тысяч рублей).

В соответствии со стратегией работы с проблемной задолженностью по категории «экспресс-кредиты» выделяется 3 этапа.

1. При возникновении просрочки по обязательным платежам (комиссии, проценты, основной долг) проводится обзвон телефонов клиента-должника в автоматическом режиме (автодозвон) до момента погашения им просроченной задолженности, но не более чем в течение 30 календарных дней.

2. При возникновении просрочки по обязательным платежам сроком свыше 30 дней, работа с просроченной задолженностью осуществляется Управлением по работе с проблемными кредитами физических лиц:

- в течение 60 календарных дней с момента поступления кредитного договора работа проводится силами Отдела оперативного реагирования Управления. В этот срок проводится идентификация клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству;

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- в течение следующих 120 дней работа с проблемными кредитами осуществляется силами Отдела длительной просрочки при участии Юридического управления. В ходе работы с клиентами-просрочниками проводится весь комплекс мероприятий от телефонного звонка до выезда и судебного разбирательства.

3. Списание задолженности, признанной нереальной к взысканию.

В соответствии со стратегией работы с проблемной задолженностью по категории «потребительские кредиты» выделяется 3 этапа.

1. При возникновении просрочки по обязательным платежам (комиссии, проценты, основной долг) проводится обзвон телефонов клиента-должника в автоматическом режиме (автодозвон) до момента погашения им просроченной задолженности, но не более чем в течение 7 календарных дней.

2. При возникновении просрочки по обязательным платежам сроком свыше 7 дней, работа с просроченной задолженностью осуществляется Банком до взыскания просроченной задолженности по потребительским кредитам Управления по работе с проблемными кредитами физических лиц.

- в течение 60 календарных дней с момента поступления заемщика проводится идентификация клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству; и

- при заключении специалиста ГВЗПК о невозможности взыскания задолженности в досудебном порядке материалы по заемщику передаются в Юридическое управление для взыскания задолженности в судебном порядке.

3. Списание задолженности, признанной нереальной к взысканию.

Департамент рисков осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководству предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске. Информация по кредитному риску по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечании 11.

Кредитный риск в отношении непризнанных финансовых инструментов определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении признанных финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимит на уровень снижения капитала и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Казначейство в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля и разрабатывает положение по управлению портфелем. Инвестиционный комитет, в состав которого входят представители Департамента рисков и Казначейства, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиции. Департамент рисков и Казначейство осуществляют в ежедневном режиме мониторинг установленных комитетами ограничений и финансового результата. В случае, если фактическое снижение капитала, выделенного на операции с рыночным риском, достигает 50% от предельной величины, размеры лимитов по позициям автоматически сокращаются в 3 раза и назначается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения текущих правил управления портфелем инструментов.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2010 года.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Драго-ценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 910 422	3 041 645	445 112	31 093	5 556	8 433 828
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	415 149	-	-	-	-	415 149
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 652 649	-	-	-	-	17 652 649
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 658 239	-	-	-	-	1 658 239
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	8 647	-	-	-	-	8 647
Средства в других банках	1 403	60 954	-	-	-	62 357
Кредиты и авансы клиентам	27 056 553	10 403 526	820	-	-	37 460 899
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	140 757	-	-	-	-	140 757
Авансы девелоперским компаниям	3 998 028	218 604	-	-	-	4 216 632
Прочие финансовые активы	255 376	8 994	9	-	5	264 384
Итого денежных активов	**56 097 223**	**13 733 723**	**445 941**	**31 093**	**5 561**	**70 313 541**
Обязательства						
Средства других банков	10 749 703	269 399	244 105	-	-	11 263 207
Средства клиентов	50 005 842	2 080 227	2 314 262	162 793	56 014	54 619 138
Выпущенные долговые ценные бумаги	565 266	132 763	41 573	-	-	739 602
Субординированный долг	-	1 556 425	-	-	-	1 556 425
Прочие финансовые обязательства	62 746	-	-	-	-	62 746
Итого денежных обязательств	**61 383 557**	**4 038 814**	**2 599 940**	**162 793**	**56 014**	**68 241 118**
Чистая позиция	**(5 286 334)**	**9 694 909**	**(2 153 999)**	**(131 700)**	**(50 453)**	**2 072 423**
Производные финансовые инструменты	**7 559 903**	**(9 768 055)**	**2 152 980**	**125 533**	**48 946**	**119 307**
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	**2 273 569**	**(73 146)**	**(1 019)**	**(6 167)**	**(1 507)**	**2 191 730**

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Драго-ценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 522 294	1 984 739	1 537 155	4 971	7 964	7 057 123
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	376 720	-	-	-	-	376 720
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 383 591	-	-	-	-	13 383 591
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 826 578	-	-	-	-	6 826 578
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	1 073 779	-	-	-	-	1 073 779
Средства в других банках	9 267	20 725	-	-	-	29 992
Кредиты и авансы клиентам	23 790 726	3 296 147	1 820	-	-	27 088 693
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	216 649	-	-	-	-	216 649
Авансы девелоперским компаниям	2 407 107	363 759	-	-	-	2 770 866
Прочие финансовые активы	310 587	-	-	-	-	310 587
Итого денежных активов	**51 917 298**	**5 665 370**	**1 538 975**	**4 971**	**7 964**	**59 134 578**
Обязательства						
Средства других банков	10 487 274	320 215	25 291	-	-	10 832 780
Средства клиентов	38 758 399	2 350 163	3 795 821	71 145	104 274	45 079 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	335 214	28 579	11 792	-	-	375 585
Субординированный долг	-	1 545 296	-	-	-	1 545 296
Прочие финансовые обязательства	69 549	-	-	-	-	69 549
Итого денежных обязательств	**49 650 436**	**4 244 253**	**3 832 904**	**71 145**	**104 274**	**57 903 012**
Чистая позиция	**2 266 862**	**1 421 117**	**(2 293 929)**	**(66 174)**	**(96 310)**	**1 231 566**
Производные финансовые инструменты	**(949 568)**	**(1 461 991)**	**2 316 285**	**101 845**	**91 377**	**97 948**
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	**1 317 294**	**(40 874)**	**22 356**	**35 671**	**(4 933)**	**1 329 514**

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США, Евро и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже.

	2010		2009	
(в тысячах российских рублей)	**Прибыль или убыток**	**Собственные средства**	**Прибыль или убыток**	**Собственные средства**
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(5 852)	(5 852)	(3 270)	(3 270)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	5 852	5 852	3 270	3 270
10% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	(82)	(82)	1 788	1 788
10% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	82	82	(1 788)	(1 788)
10% рост курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	(493)	(493)	2 854	2 854
10% снижение курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	493	493	(2 854)	(2 854)

Прочий ценовой риск. Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Управление ценовым риском в части торговых операций с акциями осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30дневный Value at risk (VaR) с вероятностью 95% в связи с тем, что максимальный срок нахождения в позиции не превышает 30 дней). В рамках утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами величин снижения капитала Казначейство разрабатывает, а Инвестиционный комитет утверждает правила управления портфелем акций. Департамент рисков осуществляет ежедневный мониторинг финансового результата по операциям с акциями торгового портфеля и в случае снижения капитала более чем на 50% от установленной максимальной величины проводит сокращение лимитов в 3 раза, после чего собирается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения правил управления портфелем акций.

В таблице ниже представлены модельные и фактические величины лимитов и возможное влияние на прибыль в отношении торгового портфеля акций за год, закончившийся 31 декабря.

(в тысячах российских рублей)	**Уровень риска в течение 2010 года**	**Уровень риска в течение 2009 года**
Предельное снижение капитала (DrawDown) - лимит	112 800	101 500
Предельное снижение капитала (DrawDown) - факт	63 139	74 061
30d 95% VaR по портфелю по лимитам	232 416	242 208

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя процентный риск: как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Банк управляет процентным риском, связанным с изменением стоимости портфеля облигаций при изменении ставок (доходности облигаций) на рынке, через ограничение дюрации портфеля облигаций. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает не реже 1 раза в год предельную величину дюрации портфеля облигаций исходя из общей величины возможного изменения стоимости портфеля. Инвестиционный комитет утверждает структуру портфеля по инструментам и стратегию управления портфелем. Казначейство осуществляет непосредственное управление портфелем, обеспечивая его целевую структуру и соблюдение стратегий работы с инструментами портфеля. Департамент рисков проводит регулярный мониторинг размера возможного обесценения портфеля в случае негативного изменения (роста) ставок (доходностей) на рынке.

Чувствительность портфеля облигаций к изменению процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, представлена в таблице ниже:

	Уровень риска в течение 2010 года	
(в тысячах российских рублей)	**Прибыль или убыток**	**Собственные средства**
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 100 процентных пунктов на конец года	(123 241)	(129 660)

Чувствительность портфеля облигаций к изменению процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Уровень риска в течение 2009 года	
	Прибыль или убыток	**Собственные средства**
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 100 процентных пунктов на конец года	(148 724)	(252 717)

Чувствительность финансовых активов и обязательств к изменению процентных ставок для финасовых инструментов, находящихся на балансе на 31 декабря, представлена в таблице ниже:

	2010		2009	
(в тысячах российских рублей)	**Прибыль или убыток**	**Собственные средства**	**Прибыль или убыток**	**Собственные средства**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	28 959	28 959	2 946	2 946
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(28 959)	(28 959)	(2 946)	(2 946)

Банк управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средне и долгосрочное планирование. Основной источник риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Банка отсутствуют активы и пассивы с плавающими ставками, за исключением субординированного долга, что сводит задачу управления процентным риском к управлению размером маржи и ее максимизации при условиях соблюдения адекватной ликвидности. При этом ставки по краткосрочным ресурсам учитываются в процентном риске как стоимость покрытия разрывов ликвидности. В целях управления маржой руководство проводит сценарное моделирование на срок до 1 года с месячной разбивкой. Проведение ежемесячного анализа выполнения плана позволяет оперативно реагировать на изменения как внешней среды, так и внутренней, и в случае наличия серьезных расхождений проводить дополнительное сценарное моделирование.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

	2010				2009			
% в год	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**	**Прочие**	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**	**Прочие**
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,52	0,89	0,82	-	0,03	1,61	0,65	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,66	-	-	-	12,50	-	-	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,66	-	-	-	12,50	-	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	5,25	-	-	-	8,40	-	-	-
Средства в других банках	0,64	-	-	-	7,83	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	18,66	10,92	15,96	-	20,70	13,04	15,87	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	30,29	-	-	-	26,54	-	-	-
Авансы девелоперским компаниям	16,00	-	-	-	17,00	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	5,17	-	-	-	6,02	1,99	1,61	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	1,23	0,32	0,32	-	1,20	0,10	0,10	-
- срочные депозиты	12,22	6,66	6,61	5,23	15,32	9,93	9,06	8,17
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,02	4,10	4,55	-	11,82	7,40	5,95	-
Субординированный долг	-	8,56	-	-	-	8,80	-	-

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года.

(в тысячах российских рублей)	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6 467 830	1 965 998	8 433 828
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	415 149	-	415 149
Торговые ценные бумаги	-	-	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 652 649	-	17 652 649
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 658 239	-	1 658 239
Средства в других банках	1 403	60 954	62 357
Кредиты и авансы клиентам	32 672 384	4 788 515	37 460 899
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	140 757	-	140 757
Авансы девелоперским компаниям	4 216 632	-	4 216 632
Прочие финансовые активы	405 289	22 630	427 919
Итого финансовых активов	**63 638 979**	**6 838 097**	**70 477 076**
Итого нефинансовых активов	**3 279 531**	**-**	**3 279 531**
Итого	**66 918 510**	**6 838 097**	**73 756 607**
Обязательства			
Средства других банков	11 263 207	-	11 263 207
Средства клиентов	54 545 934	73 204	54 619 138
Выпущенные долговые ценные бумаги	731 250	8 352	739 602
Субординированный долг	-	1 556 425	1 556 425
Прочие финансовые обязательства	100 892	6 082	106 974
Итого финансовых обязательств	**66 641 283**	**1 644 063**	**68 285 346**
Итого нефинансовых обязательств	**363 800**	**-**	**363 800**
Итого	**67 005 083**	**1 644 063**	**68 649 146**
Чистая позиция	**(86 573)**	**5 194 034**	**5 107 461**
Обязательства кредитного характера	**2 586 052**	**366 967**	**2 953 019**

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы, в основном, в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года.

(в тысячах российских рублей)	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 113 594	2 943 529	7 057 123
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	376 720	-	376 720
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 383 591	-	13 383 591
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 826 578	-	6 826 578
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	-	1 073 779	1 073 779
Средства в других банках	9 267	20 725	29 992
Кредиты и авансы клиентам	24 131 526	2 957 167	27 088 693
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	216 649	-	216 649
Авансы девелоперским компаниям	2 770 866	-	2 770 866
Прочие финансовые активы	404 663	15 561	420 224
Итого финансовых активов	**52 233 454**	**7 010 761**	**59 244 215**
Итого нефинансовых активов (пересмотренные данные)	**3 000 068**	**-**	**3 000 068**
Итого (пересмотренные данные)	**55 233 522**	**7 010 761**	**62 244 283**
Обязательства			
Средства других банков	10 832 780	-	10 832 780
Средства клиентов	44 992 896	86 906	45 079 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	365 805	9 780	375 585
Субординированный долг	-	1 545 296	1 545 296
Прочие финансовые обязательства	80 299	939	81 238
Итого финансовых обязательств	**56 271 780**	**1 642 921**	**57 914 701**
Итого нефинансовых обязательств (пересмотренные данные)	**215 226**	**-**	**215 226**
Итого (пересмотренные данные)	**56 487 006**	**1 642 921**	**58 129 927**
Чистая позиция (пересмотренные данные)	**(1 253 484)**	**5 367 840**	**4 114 356**
Обязательства кредитного характера	**832 301**	**151 221**	**983 522**

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Управление риском ликвидности Банк осуществляет на двух уровнях: первый уровень – Комитет по управлению активами и пассивами; второй уровень – Казначейство и Управление активами и пассивами.

Комитет по управлению активами и пассивами определяет тип стратегии по управлению ликвидностью на перспективу до 1 года, с возможностью ежемесячного пересмотра в ответ на реализацию каких-либо событий. Казначейство управляет мгновенной ликвидностью (до 3 дней), формируя резервы ликвидных активов в соответствии с требованиями Комитета по управлению активами и пассивами. Управление активами и пассивами на ежедневной основе проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс-тестирование состояния ликвидности, а также обеспечивает аналитическую поддержку Комитета по управлению активами и пассивами.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Процесс управления ликвидностью включает: ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о требуемом размере и структуре по срокам ликвидных активов получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из портфеля облигаций, доступного для продажи и совершения операций репо, портфеля ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Управление активами и пассивами регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Суммы в таблицах ниже, кроме срочных депозитов физических лиц, представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму активов, обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов.

По мнению руководства Банка, договорные сроки возврата срочных депозитов физических лиц не являются показательными для анализа ликвидности, так как согласно проведенным внутренним исследованиям поведения клиентов 80% заключенных договоров пролонгируются, и этот коэффициент на всем протяжении срока наблюдения никогда не опускается ниже данной границы. Соответственно, 80% от сумм, относящихся к категориям «До востребования и менее 1 месяца», «От 1 до 3 месяцев», «От 3 до 12 месяцев» и «От 1 до 3 лет» по срочным депозитам физических лиц, которые включены в статью «Средства клиентов», перенесены в категорию «Свыше 3 лет» с целью более точного отражения реальных сроков погашения.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов, обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 434 616	-	-	-	-	8 434 616
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 704 529	-	-	-	-	17 704 529
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 660 764	-	-	-	-	1 660 764
Средства в других банках	1 403	-	-	60 954	-	62 357
Кредиты и авансы клиентам	1 033 553	1 796 998	12 503 697	18 473 785	10 285 680	44 093 713
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	14 069	22 546	68 157	85 158	8 644	198 574
Авансы девелоперским компаниям	52 787	-	2 298 502	1 865 343	-	4 216 632
Требования по производным финансовым инструментам	16 278 686	-	-	-	-	16 278 686
Прочие финансовые активы	419 432	-	-	-	8 487	427 919
Итого финансовых активов	**45 608 486**	**1 819 544**	**14 870 356**	**20 485 240**	**10 302 811**	**93 086 437**
Обязательства						
Средства других банков	10 996 136	6 241	37 274	181 553	118 387	11 339 591
Средства клиентов	11 110 856	1 617 459	8 511 028	4 607 291	32 216 167	58 062 801
в том числе депозиты физических лиц	3 971 717	968 038	7 397 359	2 757 907	32 216 167	47 311 188
Выпущенные долговые ценные бумаги	217 133	284 478	246 446	-	-	748 057
Субординированный долг	-	65 914	65 552	264 742	2 097 152	2 493 360
Обязательства по производным финансовым инструментам	16 159 379	-	-	-	-	16 159 379
Обязательства по операционной аренде	21 732	43 046	176 549	38 998	19 645	299 970
Гарантии выданные	27 600	10 484	189 564	18 522	-	246 170
Импортные аккредитивы	9 380	131 659	235 308	-	-	376 347
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	2 330 502	-	-	-	-	2 330 502
Прочие финансовые обязательства	106 974	-	-	-	-	106 974
Итого финансовых обязательств	**40 979 692**	**2 159 281**	**9 461 721**	**5 111 106**	**34 451 351**	**92 163 151**
Чистый разрыв ликвидности с учетом недисконтированных потоков	**4 628 794**	**(339 737)**	**5 408 635**	**15 374 134**	**(24 148 540)**	**923 286**
Совокупный разрыв ликвидности с учетом недисконтированных потоков	**4 628 794**	**4 289 057**	**9 697 692**	**25 071 826**	**923 286**	

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов, обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 059 888	-	-	-	-	7 059 888
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 431 784	-	-	-	-	13 431 784
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 843 045	-	-	-	-	6 843 045
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	1 077 588				-	1 077 588
Средства в других банках	10 220	-	4	19 768	-	29 992
Кредиты и авансы клиентам	341 081	1 079 385	10 181 760	8 950 634	11 465 957	32 018 817
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	4 805	27 701	109 272	127 361	22 841	291 980
Авансы девелоперским компаниям	-	-	-	2 770 866	-	2 770 866
Требования по производным финансовым инструментам	7 616 873	-	-	-	-	7 616 873
Прочие финансовые активы	416 495	-	-	-	3 729	420 224
Итого финансовых активов	**36 801 779**	**1 107 086**	**10 291 036**	**11 868 629**	**11 492 527**	**71 561 057**
Обязательства						
Средства других банков	10 853 158	-	-	-	-	10 853 158
Средства клиентов	8 937 302	4 786 984	5 407 778	6 565 054	24 317 836	50 014 954
в том числе депозиты физических лиц	2 790 948	572 869	3 494 128	6 500 640	24 257 015	37 615 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	127 898	236 020	17 021	-	-	380 939
Субординированный долг	-	68 122	67 011	270 637	2 233 416	2 639 186
Обязательства по производным финансовым инструментам	7 518 925					7 518 925
Обязательства по операционной аренде	17 261	34 521	155 177	34 985	49 382	291 326
Гарантии выданные	6 361	12 361	134 235	-	-	152 957
Импортные аккредитивы	9 388	5 603	153 173	-	-	168 164
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	662 401				-	662 401
Прочие финансовые обязательства	65 380	1 853	14 005		-	81 238
Итого финансовых обязательств	**28 198 074**	**5 145 464**	**5 948 400**	**6 870 676**	**26 600 634**	**72 763 248**
Чистый разрыв ликвидности с учетом недисконтированных потоков	**8 603 705**	**(4 038 378)**	**4 342 636**	**4 997 953**	**(15 108 107)**	**(1 202 191)**
Совокупный разрыв ликвидности с учетом недисконтированных потоков	**8 603 705**	**4 565 327**	**8 907 963**	**13 905 916**	**(1 202 191)**	

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения, за исключением срочных депозитов физических лиц. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости активов и обязательств по договорным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года, за исключением срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам погашения.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 433 828	-	-	-	-	8 433 828
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	84 371	11 595	49 088	25 242	244 853	415 149
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 652 649	-	-	-	-	17 652 649
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 658 239	-	-	-	-	1 658 239
Средства в других банках	1 403	-	-	60 954	-	62 357
Кредиты и авансы клиентам	840 296	1 414 464	10 939 498	15 608 835	8 657 806	37 460 899
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	13 149	20 564	52 512	50 345	4 187	140 757
Авансы девелоперским компаниям	52 787	-	2 298 502	1 865 343	-	4 216 632
Прочие финансовые активы	419 432	-	-	-	8 487	427 919
Итого финансовых активов	**29 164 801**	**1 446 623**	**13 339 600**	**17 610 719**	**8 915 333**	**70 477 076**
Обязательства						
Средства других банков	10 980 558	6 177	35 624	152 829	88 019	11 263 207
Средства клиентов	11 100 269	1 525 480	6 458 221	3 321 027	32 214 141	54 619 138
Выпущенные долговые ценные бумаги	216 693	281 964	240 945	-	-	739 602
Субординированный долг	-	65 105	62 023	224 998	1 204 299	1 556 425
Прочие финансовые обязательства	106 974	-	-	-	-	106 974
Итого финансовых обязательств	**22 404 494**	**1 878 726**	**6 796 813**	**3 698 854**	**33 506 459**	**68 285 346**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	**6 760 307**	**(432 103)**	**6 542 787**	**13 911 865**	**(24 591 126)**	**2 191 730**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	**6 760 307**	**6 328 204**	**12 870 991**	**26 782 856**	**2 191 730**	

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости активов и обязательств по договорным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года, за исключением срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам погашения.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 057 123	-	-	-	-	7 057 123
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	72 309	38 939	36 270	26 514	202 688	376 720
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 383 591	-	-	-	-	13 383 591
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 826 578	-	-	-	-	6 826 578
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	1 073 779				-	1 073 779
Средства в других банках	10 220	-	4	19 768	-	29 992
Кредиты и авансы клиентам	340 915	1 081 977	9 883 044	7 859 426	7 923 331	27 088 693
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3 949	26 020	92 422	83 903	10 355	216 649
Авансы девелоперским компаниям				2 770 866		2 770 866
Прочие финансовые активы	416 495			-	3 729	420 224
Итого финансовых активов	**29 184 959**	**1 146 936**	**10 011 740**	**10 760 477**	**8 140 103**	**59 244 215**
Обязательства						
Средства других банков	10 832 780	-	-	-	-	10 832 780
Средства клиентов	8 652 796	4 659 547	4 340 235	3 172 731	24 254 493	45 079 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	127 575	231 931	16 079	-		375 585
Субординированный долг	-	67 257	63 303	228 935	1 185 801	1 545 296
Прочие финансовые обязательства	65 381	1 852	14 005	-		81 238
Итого финансовых обязательств	**19 678 532**	**4 960 587**	**4 433 622**	**3 401 666**	**25 440 294**	**57 914 701**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	**9 506 427**	**(3 813 651)**	**5 578 118**	**7 358 811**	**(17 300 191)**	**1 329 514**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	**9 506 427**	**5 692 776**	**11 270 894**	**18 629 705**	**1 329 514**	

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк использует модель управления ликвидностью, в рамках которой портфель облигаций используется в качестве инструмента регулирования кассовых разрывов ликвидности и может быть мобилизован в денежные средства в течение 1 месяца, что обеспечено структурой портфеля, в который входят ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным качеством. Поэтому прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года представлены в категории "До востребования и менее 1 месяца". Справедливая стоимость ценных бумаг, отраженных в данной категории, со сроком погашения более 12 месяцев равна 16 681 122 тысячам рублей (31 декабря 2009 г.: 17 835 488 тысячам рублей).

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности и рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

31 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в неконсолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

31 Условные обязательства (продолжение)

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Менее 1 года	241 327	206 959
От 1 до 5 лет	50 579	73 123
Более 5 лет	8 064	11 244
Итого	**299 970**	**291 326**

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря составляют:

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Обязательства по предоставлению кредитов	1 406 665	141 856
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	923 837	520 545
Импортные аккредитивы	376 347	168 164
Гарантии выданные	246 170	152 957
Итого	**2 953 019**	**983 522**

31 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря выражены в следующих валютах:

(в тысячах российских рублей)	2010	2009
Российские рубли	2 575 226	708 618
Доллары США	364 510	169 162
Евро	13 283	105 742
Итого	**2 953 019**	**983 522**

Управление фондами и услуги по доверительному управлению. Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

Депозитарные услуги. Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его неконсолидированном отчете о финансовом положении.

32 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

32 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2010 Контракты с положительной справедливой стоимостью	2010 Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	2009 Контракты с положительной справедливой стоимостью	2009 Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	809 985	420 581	1 019 316	571 118
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(2 038 641)	(8 980 960)	(1 704 076)	(1 329 310)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	2 230 420	2 064 248	2 860 591	794 006
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(806 662)	(1 335 026)	(774 264)	(564 048)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	39 653	8 188 763	-	480 986
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(239 593)	(428 920)	(1 383 829)	(46 725)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	16 809	32 137	-	91 377
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	**11 971**	**(39 177)**	**17 738**	**(2 596)**
Форвардные контракты с драгоценными металлами: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	984 288	193 293	756 125	100 401
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(1 144 757)	(11 844)	(623 405)	(252 160)
- Дебиторская задолженность по драгоценным металлам, погашаемая при расчете	1 286 756	11 753	699 859	243 094
- Кредиторская задолженность по драгоценным металлам, выплачиваемая при расчете	(974 723)	(198 253)	(740 680)	(100 428)
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами	**151 564**	**(5 051)**	**91 899**	**(9 093)**

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	17 652 649	-	17 652 649
- производные финансовые активы	-	16 278 686	16 278 686
- производные финансовые обязательства	-	(16 159 379)	(16 159 379)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	990 725	-	990 725
- долевые инструменты	667 514	-	667 514
Итого	**19 310 888**	**119 307**	**19 430 195**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	13 383 591	-	13 383 591
- производные финансовые активы	-	7 616 873	7 616 873
- производные финансовые обязательства	-	(7 518 925)	(7 518 925)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	6 326 578	-	6 326 578
- долевые инструменты	500 000	-	500 000
Итого	**20 210 169**	**97 948**	**20 308 117**

Более подробная информация в разрезе видов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлена в Примечаниях 7, 8 и 32.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Предполагаемая справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, где это возможно. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Предполагаемая справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен (см. Примечание 32).

34 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 9%-18%)	193 671	7 887 665	4 112 164	9 999
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(594)	(23 910)	-	(31)
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО (контрактная процентная ставка: 5%)	-	-	8 646	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (контрактная процентная ставка: 23%)	-	7 267	-	-
Прочие активы	-	1 301	-	-
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-17%)	38 863	22 965	168 533	97 470
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 10%)	-	8 352	4 026	-
Валютные форвардные контракты	-	116 308	-	-
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	3 394	-	-

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	4 729	737 417	351 588	13 854
Процентные расходы	(2 593)	(104 421)	(13 440)	(12 609)
Комиссионные доходы	200	9 926	44 838	184
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	11 521	1 944	-
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	166 038	-	-
Прочие операционные доходы	6	891	2 893	647

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком	-	151 496	-	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 10%-22%)	41 690	6 234 910	3 892 454	24 225
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(23 305)	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО (контрактная процентная ставка: 8%)	-	480 371	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (контрактная процентная ставка: 23%)	-	18 351	-	-
Прочие активы	-	938	8	-
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-17%)	22 134	17 928	219 103	10 698
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 10%)	-	8 288	-	-
Валютные форвардные контракты	-	35 318	-	-
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	6 869	-	-

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2 524	672 065	219 063	3 291
Процентные расходы	(1 814)	(206 431)	(54 494)	(542)
Комиссионные доходы	20	-	-	4 903
Убыток от операций с иностранной валютой	-	(1 386)	-	-
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	66 484	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	1 899

По состоянию на 31 декабря 2009 года остатков по прочим правам и обязательствам по операциям со связанными сторонами у Банка не было.

Прочие связанные стороны включают восемь членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. В 2010 году сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 87 317 тысяч рублей (2009 г.: 51 702 тысячи рублей). Социальные выплаты составили 971 тысячу рублей (2009 г.: 1 378 тысяч рублей) от общей суммы вознаграждения руководства Банка. Краткосрочные бонусы были полностью выплачены в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года.

35 События после отчетной даты

29 апреля 2011 года на Фондовой бирже ММВБ состоялось фактическое размещение облигаций 02 серии (регистрационный номер 40200429B от 9 февраля 2011 года). Объем выпуска составляет 2 000 000 тысяч рублей, срок обращения 3 года (1 098 дней), структурой выпуска предусмотрена оферта со сроком исполнения через 1,5 года с даты размещения. Номинальная стоимость одной облигации – 1 тысяча рублей. Купонный период по облигациям составляет 183 дня. Организатором выпуска облигаций является ОАО "Промсвязьбанк".

По результатам закрытия книги 27 апреля, ставка первых 3-х купонов была установлена в размере 9,5% годовых. В заявках, поданных инвесторами в ходе book-building, были указаны ставки первого купона в диапазоне от 9,0% до 9,8% годовых. Спрос на облигации превысил предложение. Всего в ходе размещения инвесторами было подано 25 заявок.

26 апреля 2011 года на заседании Совета директоров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 1 000 000 тысяч рублей путем выпуска обыкновенных именных акций в количестве 333 333 тысяч штук номинальной стоимостью 3 рубля.

В мае 2011 года капитал Банка был увеличен за счет привлечения дополнительного финансирования в виде безвозмездной финансовой помощи от акционера в сумме 1 355 000 тысяч рублей.

Неконсолидированная финансовая отчетность ОАО «УБРиР», составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2011 год

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2011	31 декабря 2010 (пересмотренные данные)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	13 372 004	8 433 828
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		874 345	415 149
Торговые ценные бумаги	7	121 207	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	22 872 949	17 652 649
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	7 795 110	1 658 239
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	10	-	8 647
Средства в других банках	11	64 391	62 357
Кредиты и авансы клиентам	12	48 967 402	37 460 899
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	13	214 823	140 757
Основные средства	14	2 770 623	2 575 058
Нематериальные активы	15	147 029	130 504
Авансы девелоперским компаниям	16	2 093 126	4 216 632
Прочие активы	17	1 202 536	809 533
Активы, удерживаемые для продажи	18	36 814	171 963
ИТОГО АКТИВОВ		**100 532 359**	**73 736 215**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	19	15 001 383	11 263 207
Средства клиентов	20	69 953 779	54 619 138
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	5 573 116	739 602
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		171 991	16 248
Отложенное налоговое обязательство	29	315 951	319 992
Прочие обязательства	22	151 857	130 456
Субординированный долг	23	1 646 691	1 556 425
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**92 814 768**	**68 645 068**
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	24	3 054 646	3 054 646
Добавочный капитал	24	1 855 000	-
Фонд переоценки основных средств		427 889	474 452
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		132 301	12 459
Нераспределенная прибыль		2 247 755	1 549 590
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		**7 717 591**	**5 091 147**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		**100 532 359**	**73 736 215**

Данная неконсолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров и подписана от его имени 24 мая 2012 года.

А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 82 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2011	2010 (пересмотренные данные)
Процентные доходы	26	10 042 450	8 223 903
Процентные расходы	26	(5 227 562)	(5 670 426)
Чистые процентные доходы		**4 814 888**	**2 553 477**
(Создание)/восстановление резерва под обесценение:			
- кредитов и авансов клиентам	12	(1 520 417)	(276 305)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	13	3 669	(7 505)
- средств в других банках	11	-	(4 753)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		**3 298 140**	**2 264 914**
Комиссионные доходы	27	1 104 824	740 595
Комиссионные расходы	27	(179 362)	(117 040)
(Убыток)/прибыль от операций с торговыми ценными бумагами		(60 124)	146 539
(Убыток)/прибыль от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(258 857)	175 668
Прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 478	129 592
Убыток от операций с иностранной валютой		(367 525)	(441 087)
Прибыль/(убыток) от операций с драгоценными металлами		40 329	(15 816)
Прибыль от переоценки иностранной валюты		627 957	630 465
Доход от сдачи имущества в операционную аренду		18 078	24 840
Прибыль от переоценки основных средств	14	-	120 630
Убыток от операций переуступки прав требования		(153 568)	-
Прочие операционные доходы		105 372	22 983
Прибыль/(убыток) от досрочного расторжения договоров финансовой аренды		142	(284)
Административные и прочие операционные расходы	28	(3 302 577)	(2 681 801)
Прибыль до налогообложения		**875 307**	**1 000 198**
Расход по налогу на прибыль	29	(223 705)	(165 568)
Прибыль		**651 602**	**834 630**

Примечания на страницах с 10 по 82 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2011	2010 (пересмотренные данные)
Прибыль		**651 602**	**834 630**
Прочая совокупная прибыль за год			
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		156 030	418 300
Реализованный фонд переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(6 228)	(399 389)
Переоценка основных средств	14	-	158 790
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	29	(29 960)	(35 540)
Прочая совокупная прибыль		**119 842**	**142 161**
Совокупная прибыль		**771 444**	**976 791**

Примечания на страницах с 10 по 82 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2010 года		**1 718 404**	**-**	**416 253**	**(2 670)**	**1 982 369**	**4 114 356**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:							
- переоценка		-	-	-	418 300	-	418 300
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	(399 389)	-	(399 389)
Основные средства:							
- переоценка	14	-	-	158 790	-	-	158 790
- реализованный фонд переоценки		-	-	(86 041)	-	86 041	-
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	29	-	-	(14 550)	(3 782)	(17 208)	(35 540)
Прочая совокупная прибыль		**-**	**-**	**58 199**	**15 129**	**68 833**	**142 161**
Прибыль (пересмотренные данные)		-	-	-	-	834 630	834 630
Совокупная прибыль (пересмотренные данные)		**-**	**-**	**58 199**	**15 129**	**903 463**	**976 791**
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств							
Выпуск акций за счет капитализации фондов	24	1 336 242	-	-	-	(1 336 242)	-
Остаток на 31 декабря 2010 года (пересмотренные данные)		**3 054 646**	**-**	**474 452**	**12 459**	**1 549 590**	**5 091 147**

Примечания на страницах с 10 по 82 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:							
- переоценка		-	-	-	156 030	-	156 030
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	(6 228)	-	(6 228)
Основные средства:							
- реализованный фонд переоценки		-	-	(58 204)	-	58 204	-
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	29	-	-	11 641	(29 960)	(11 641)	(29 960)
Прочий совокупный (убыток)/прибыль		**-**	**-**	**(46 563)**	**119 842**	**46 563**	**119 842**
Прибыль		-	-	-	-	651 602	651 602
Совокупный (убыток)/прибыль		**-**	**-**	**(46 563)**	**119 842**	**698 165**	**771 444**
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств							
Дополнительное финансирование от контролирующего акционера	24	-	1 855 000	-	-	-	1 855 000
Остаток на 31 декабря 2011 года		**3 054 646**	**1 855 000**	**427 889**	**132 301**	**2 247 755**	**7 717 591**

Примечания на страницах с 10 по 82 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2011	2010
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		9 913 538	7 993 042
Проценты уплаченные		(5 442 468)	(5 637 751)
Комиссии полученные		1 103 741	738 988
Комиссии уплаченные		(174 232)	(113 842)
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(62 934)	146 539
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(181 183)	555 507
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 478	129 592
Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой		(425 471)	(398 739)
Доходы/(расходы), уплаченные по операциям с драгоценными металлами		187 184	(45 342)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(3 112 609)	(2 493 163)
Уплаченный налог на прибыль		(101 963)	(50 054)
Прочие полученные операционные доходы		64 934	44 704
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**1 771 015**	**869 481**
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(459 196)	(38 429)
Торговые ценные бумаги		(118 397)	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(5 335 444)	(4 641 518)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		(3 776 539)	5 030 890
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО		8 643	1 065 136
Средства в других банках		1 338	(26 498)
Кредиты и авансы клиентам		(12 376 318)	(10 478 679)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(70 396)	68 387
Авансы девелоперским компаниям		(391 738)	(945 329)
Прочие активы		(304 063)	41 321
Активы, удерживаемые для продажи		135 149	11 892
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства других банков		3 638 640	439 793
Средства клиентов		15 371 753	9 856 897
Выпущенные векселя (включенные в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		2 864 305	361 983
Прочие обязательства		11 225	(11 565)
Субординированный долг		3 777	(387)
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности		**973 754**	**1 603 375**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(370 578)	(348 325)
Выручка от реализации основных средств		38 485	184 600
Приобретение нематериальных активов	15	(36 352)	(44 782)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		**(368 445)**	**(208 507)**

Примечания на страницах с 10 по 82 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности. 8

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2011	2010
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Дополнительное финансирование от контролирующего акционера		1 855 000	-
Выручка от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		2 000 000	-
Чистые поступления денежных средств от финансовой деятельности		**3 855 000**	**-**
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		**477 867**	**(18 163)**
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**4 938 176**	**1 376 705**
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		8 433 828	7 057 123
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	**6**	**13 372 004**	**8 433 828**

Примечания на страницах с 10 по 82 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее ЦБ РФ) 28 сентября 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (в редакции от 3 декабря 2011 года). Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2011 основным акционером Банка является господин И.А. Алтушкин, аффилированный с ЗАО «Русская медная компания», который контролирует 77,99% (31 декабря 2010 г.: 71,15%) уставного капитала Банка.

Банк имеет 10 (2010 г.: 10) филиалов и 75 (2010 г.: 68) дополнительных офисов в Российской Федерации.

Средняя численность персонала в течение 2011 года составила 3 392 человека (2010 г.: 3 334 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Адрес регистрации и место ведения деятельности Банка: 620014 Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67.

Валюта представления финансовой отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тысяча рублей»).

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности (продолжение)

Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков. В то же время российская экономика продолжила восстановительный рост. Основой роста стал внутренний спрос – как потребительский, так и инвестиционный. Внешний спрос в условиях глобальной нестабильности сократился, что привело к ухудшению в экспортоориентированных отраслях российской экономики. Реальные доходы населения остались на уровне 2010 года. Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика Российской Федерации чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Несмотря на это, руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могут оказать отрицательное влияние на деятельность Банка. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку этого влияния на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), основываясь на принципе учета по фактическим затратам, за исключением зданий, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Банк отдельно составляет консолидированную финансовую отчетность Группы Уральского банка реконструкции и развития в соответствии с МСФО. Данная неконсолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью Группы для лучшего понимания консолидированного финансового положения Группы, результатов ее деятельности, движения денежных средств и изменений в составе собственных средств.

Согласно консолидированной финансовой отчетности Группы по МСФО консолидированные активы Группы на 31 декабря 2011 года составили 99 995 409 тысяч рублей (31 декабря 2010 года: 75 939 855 тысяч рублей), консолидированные обязательства на 31 декабря 2011 года составили 92 942 293 тысячи рублей (31 декабря 2010 года: 71 217 812 тысяч рублей), консолидированные собственные средства на 31 декабря 2011 года составили 7 053 116 тысяч рублей (31 декабря 2010 года: 4 722 043 тысячи рублей) и консолидированный финансовый результат деятельности Группы за 2011 год составил прибыль 504 826 тысяч рублей (2010 г.: прибыль 578 259 тысяч рублей).

Основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание данных методов оценки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на биржах или от других организаций, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе, на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и других банках, а также краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, а именно межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения в использовании на период более трех месяцев на момент размещения, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущей деятельности. Данные средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления неконсолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода времени с момента приобретения. Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости.

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (a) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (b) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг представляет собой финансовые активы, определенные как имеющиеся в наличии для продажи и которые не были классифицированы в категории: кредиты и дебиторская задолженность, инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения или прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Также в данную категорию ценных бумаг включаются вложения Банка в дочерние компании и паевые инвестиционные фонды. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства в других банках. Средства в других банках принимаются к учету, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам отражаются в финансовой отчетности, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Если при пересмотре условий в отношении финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства индивидуального обесценения финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа по основному долгу или процентам;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях коллективной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на текущие наблюдаемые данные для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не оказывающих влияния в текущем периоде.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения реверсируется посредством восстановления созданного резерва в составе прибыли или убытка за период.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры репо), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Ценные бумаги, приобретенные по договорам репо, классифицируются как дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО или средства в других банках. Соответствующие обязательства отражаются в составе средств других банков.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в торговые ценные бумаги, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для данных категорий активов.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Земля и здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости объектов земли и зданий. Увеличение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки отражается в составе прочей совокупной прибыли. Однако это увеличение подлежит признанию в составе прибыли или убытка в той степени, в которой оно реверсирует убыток от переоценки по тому же активу, ранее признанный в составе прибыли или убытка. Уменьшение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки подлежит признанию в составе прибыли или убытка. Однако убыток от переоценки должен отражаться в составе прочей совокупной прибыли в той степени, в которой он реверсирует предыдущее увеличение стоимости по тому же активу, ранее признанное в составе прочей совокупной прибыли.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Расходы по текущему ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до балансовой стоимости по установленным нормативам амортизационных отчислений:

Здания	2,5%
Оборудование	11,8 – 33,3 %

Нематериальные активы. Все нематериальные активы (за исключением гудвила) имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 4 года.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Авансы девелоперским компаниям. Авансы девелоперским компаниям представляют собой авансовые платежи по договорам инвестирования строительства, по которым Банк получает право на объект недвижимости по окончании строительства. Авансы девелоперским компаниям учитываются по первоначальной стоимости (равной сумме внесенных денежных средств в соответствии с условиями договора) за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства, полученные объекты недвижимости включаются в состав инвестиционной собственности или активов, удерживаемых для перепродажи, в зависимости от намерений Банка в отношении использования этих объектов.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей и суммой дебиторской задолженности представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются по статье «Процентные доходы» в составе прибыли или убытка за период.

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период по мере их возникновения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и для ранее описанных в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Активы, удерживаемые для продажи. Активы, удерживаемые для продажи, представляют собой активы, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данные активы оцениваются по наименьшей из их остаточной стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу на дату реклассификации. Активы, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

Средства других банков. Средства других банков отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Субординированный долг. Субординированный долг в отчете о финансовом положении отражается по амортизированной стоимости. Обязательства по уплате процентов отражаются в составе прибыли или убытка за период. В случае ликвидации погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются в составе прибыли или убытка за период. Банк не применяет учет хеджирования.

Срочные сделки с драгоценными металлами. Срочные сделки с драгоценными металлами включают форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов, расчет по которым производится денежными средствами. Остатки по этим операциям оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период по статье прибыль/(убыток) от операций с драгоценными металлами.

Налог на прибыль. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

В неконсолидированной финансовой отчетности текущие расходы по налогу на прибыль отражены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток основаны на оценочных показателях, если неконсолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются в рамках Банка. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Резервы на обязательства и отчисления. Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в уставный капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Прочие фонды. Прочие фонды состоят из фонда переоценки основных средств и фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Фонд переоценки основных средств переносится непосредственно в состав нераспределенной прибыли после реализации дохода от переоценки в момент выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или погашение ценных бумаг.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, рассчитанной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам признаются в составе прибыли или убытка по методу начисления. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2010 г.: 30,4769 рублей за 1 доллар США).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, признаются как комиссионные доходы в составе прибыли или убытка за период.

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответственных услуг сотрудниками Банка.

Сегментный анализ. Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Изменение учетной политики и сравнительных данных. При подготовке финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года руководство выявило отдельные корректировки, относящиеся к признанию срочных сделок с драгоценными металлами за предыдущий отчетный период.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

С целью корректного признания указанных сделок в 2011 году руководство пересмотрело сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года (ранее представленные данные)	Корректировка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года (пересмотренные данные)
Неконсолидированный отчет о финансовом положении			
Прочие активы	829 925	(20 392)	809 533
Отложенное налоговое обязательство	(324 070)	4 078	(319 992)
(Нераспределенная прибыль)/накопленные убытки	(1 565 904)	16 314	(1 549 590)

(в тысячах российских рублей)	2010 (ранее представленные данные)	Корректировка	2010 (пересмотренные данные)
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках			
Прибыль/(убыток) от операций с драгоценными металлами	4 576	(20 392)	(15 816)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(169 646)	4 078	(165 568)

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет измененную версию стандарта МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (в редакции 2009 года). Указанные изменения не оказали существенного влияния на раскрытие Банком информации о связанных сторонах.

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет ряд поправок к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации", выпущенных в рамках "Усовершенствований к МСФО 2010". Указанные поправки в основном относятся к раскрытию информации об обеспечении и других средствах улучшения кредитоспособности, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и предположения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в неконсолидированной финансовой отчетности, включают:

Переоценка основных средств. Свыше 5% (31 декабря 2010 г.: 9%) собственных средств сформировано за счет фонда переоценки основных средств. Согласно отчету независимой фирмы профессиональных оценщиков справедливая стоимость основных средств за 2011 год претерпела незначительные изменения, поэтому по решению руководства Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года переоценка основных средств не проводилась (см. Примечание 14).

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю и портфелю финансовой аренды, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту или договору аренды в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками (см. Примечание 12).

5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные неконсолидированной финансовой отчетности Банка еще не проводился.

МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 *Финансовые инструменты: признание и оценка.* Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 12 *Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения другмх новых и пересмотренных стандартов.

5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 13 *Оценка справедливой стоимости* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

Поправка к МСФО (IAS) 1 *Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли*. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 *Раскрытие информации – передача финансовых активов* вводит дополнительные требования к раскрытию информации по передаче финансовых активов в случаях, когда не происходит полного прекращения признания активов или когда происходит полное прекращение признания активов, но сохраняется продолжающееся участие в переданных активах. Новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или позднее.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

6 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3 811 914	3 140 757
Наличные средства	2 910 291	2 559 788
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 324 694	2 331 850
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	277 753	302 032
- других стран	4 908 839	76 116
Расчетные счета в торговых системах	138 513	23 285
Итого	**13 372 004**	**8 433 828**

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев размещены в крупных российских банках и банках стран, входящих в ОЭСР.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

7 Торговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Корпоративные акции	121 207	-
Итого	**121 207**	**-**

На 31 декабря 2011 года корпоративные акции представлены акциями российской региональной энергетической, горно-металлургической и нефтяных компаний, обращающимися на внутреннем рынке.

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные акции
- с рейтингом BBB	121 207
Итого	**121 207**

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Корпоративные облигации	22 397 906	17 223 158
Муниципальные облигации	297 021	354 602
Российские государственные облигации	178 022	74 889
Итого	**22 872 949**	**17 652 649**

Банк в безотзывном порядке классифицировал вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период в связи с тем, что руководство оценивает финансовый результат от данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией.

8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, агентством по ипотечному жилищному кредитованию, предприятиями промышленной сферы, сферы строительства и услуг с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с января 2012 года по сентябрь 2028 года, купонный доход от 6,45% до 19,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года от 1,14% до 22,48% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республики Саха, администрацией Самарской, Красноярской, Удмуртской и Тверской областей. Эти облигации имеют сроки погашения с ноября 2012 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 7,95% до 10,89% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года от 6,92% до 11,54% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход 7,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года 6,31% в год.

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, агентством по ипотечному жилищному кредитованию, предприятиями промышленной сферы и компаниями розничной торговли с номиналом в российских рублях. Данные облигации имели сроки погашения с февраля 2011 года по сентябрь 2028 года, купонный доход от 7,00% до 18,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года от 4,51% до 14,87% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2010 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республики Саха, администрацией Иркутской, Самарской, Красноярской, Удмуртской, Тверской, Томской и Волгоградской областей. Эти облигации имели сроки погашения с августа 2011 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 7,00% до 11,39% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года от 6,40% до 7,66% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2010 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имели срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход 13,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года 6,94% в год.

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоратив-ные облигации	Муниципаль-ные облигации	Российские государственные облигации	Итого
- с рейтингом BBB	10 376 921	-	178 022	10 554 943
- с рейтингом от BB- до BB+	8 370 566	293 192	-	8 663 758
- с рейтингом от B- до B+	3 650 419	3 829	-	3 654 248
Итого	**22 397 906**	**297 021**	**178 022**	**22 872 949**

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года.

8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Российские государственные облигации	Итого
- с рейтингом BBB	9 028 783	-	74 889	9 103 672
- с рейтингом от BB- до BB+	2 552 711	309 358	-	2 862 069
- с рейтингом от B- до B+	5 606 061	45 244	-	5 651 305
- не имеющие рейтинга	35 603	-	-	35 603
Итого	**17 223 158**	**354 602**	**74 889**	**17 652 649**

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

Географический анализ, анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Муниципальные облигации	303 708	989 648
Корпоративные облигации	-	1 077
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	**303 708**	**990 725**
Корпоративные акции	7 491 402	667 514
Итого	**7 795 110**	**1 658 239**

По состоянию на 31 декабря 2011 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республик Саха, администрацией Самарской и Нижегородской областей. Эти облигации имеют сроки погашения с июня 2012 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 6,98% до 9,30% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года от 6,57% до 8,19% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2010 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республик Саха, администрацией Иркутской, Самарской, Нижегородской и Липецкой областей. Эти облигации имели сроки погашения с июля 2011 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 6,98% до 9,65% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года от 6,35% до 8,32% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российским банком с номиналом в российских рублях. Данные облигации имели сроки погашения в октябре 2011 года, купонный доход 11,50% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года 6,33% в год.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года корпоративные акции представлены вложениями Банка в консолидируемые паевые инвестиционные фонды и дочерние компании. Ниже представлен перечень существенных вложений Банка в указанные компании.

9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %	
		2011 год	2010 год
Паевые инвестиционные фонды			
ЗПИФ «УБРР-Недвижимость»	Россия	100	100
ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость»	Россия	100	-
ЗПИФ «Антей»	Россия	100	-
ЗПИФ «НИКС»	Россия	100	-

В 2011 году Банк учередил закрытые паевые инвестиционные фонды «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость», «Антей» и «НИКС» на сумму 630 000 тысяч рублей, 2 895 159 тысяч рублей и 3 100 668 тысяч рублей соответственно. В оплату инвестиционных паев Банк передал основные средства и денежные средства. Целью создания данных закрытых паевых инвестиционных фондов является получение дохода от сдачи имущества в аренду.

По состоянию на 31 декабря 2011 года все паевые инвестиционные фонды находятся под управлением ООО УК «Инвест-Урал» (в 2011 году управляющая компания ООО УК «Стандарт-Инвест» сменилась на управляющую компанию ООО УК «Инвест-Урал»).

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	Муниципальные облигации	Корпоративные акции	Итого
- с рейтингом от BB- до BB+	296 853	-	296 853
- с рейтингом от B- до B+	6 855	-	6 855
- не имеющие рейтинга	-	7 491 402	7 491 402
Итого	**303 708**	**7 491 402**	**7 795 110**

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года.

(в тысячах российских рублей)	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Итого
- с рейтингом BBB	-	1 077	-	1 077
- с рейтингом от BB- до BB+	915 532	-	-	915 532
- с рейтингом от B- до B+	74 116	-	-	74 116
- не имеющие рейтинга	-	-	667 514	667 514
Итого	**989 648**	**1 077**	**667 514**	**1 658 239**

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

Географический анализ, анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

10 Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО

В таблице ниже представлена информация по дебиторской задолженности по сделкам обратного РЕПО в разрезе типов ценных бумаг, полученных в обеспечение по данным сделкам, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Корпоративные облигации	-	8 647
Итого	**-**	**8 647**

Ниже приводится анализ ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам обратного РЕПО, по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации
- не имеющие рейтинга	13 380
Итого	**13 380**

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по сделкам обратного РЕПО по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

11 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	69 144	67 110
Резерв под обесценение	(4 753)	(4 753)
Итого	**64 391**	**62 357**

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года средства в других банках представлены текущими срочными депозитами и векселями других банков с номиналом в российских рублях, размещенными в Российской Федерации.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках.

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Резерв под обесценение на 1 января	**4 753**	**-**
Создание резерва	-	4 753
Резерв под обесценение на 31 декабря	**4 753**	**4 753**

11 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
- с рейтингом от A- до A+	-	1 399
- с рейтингом BBB	64 391	60 954
- с рейтингом CCC	-	4
- не имеющие рейтинга	4 753	4 753
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	**69 144**	**67 110**

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

12 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Кредиты юридическим лицам		
- Связанные стороны	14 081 020	11 999 829
- Корпоративные кредиты	15 902 493	11 977 084
- Малый и средний бизнес	2 383 115	836 874
Итого кредитов юридическим лицам	**32 366 628**	**24 813 787**
Кредиты физическим лицам		
- Экспресс-кредиты	7 339 811	6 828 724
- Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	2 744 326	2 131 863
- Потребительские кредиты без обеспечения	7 922 429	5 368 882
- Потребительские кредиты с обеспечением	1 189 063	959 645
Итого кредитов физическим лицам	**19 195 629**	**15 289 114**
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	**51 562 257**	**40 102 901**
Резерв под обесценение	(2 594 855)	(2 642 002)
Итого	**48 967 402**	**37 460 899**

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	**23 910**	**296 805**	**119 504**	**440 219**
(Восстановление)/создание резерва	(6 425)	47 815	10 102	51 492
Списания	-	(10 739)	(17 601)	(28 340)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	**17 485**	**333 881**	**112 005**	**463 371**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	**1 402 786**	**172 739**	**546 328**	**79 930**	**2 201 783**
Создание резерва	920 620	91 252	428 380	28 673	1 468 925
Списания	(608 400)	(215 333)	(664 358)	(51 133)	(1 539 224)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	**1 715 006**	**48 658**	**310 350**	**57 470**	**2 131 484**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2010 года	**23 305**	**294 489**	**151 630**	**469 424**
Создание/(восстановление) резерва	605	15 854	(17 466)	(1 007)
Списания	-	(13 538)	(14 660)	(28 198)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	**23 910**	**296 805**	**119 504**	**440 219**

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2010 года	**1 030 617**	**224 190**	**598 292**	**72 844**	**1 925 943**
Создание/(восстановление) резерва	372 169	(50 793)	(51 150)	7 086	277 312
Списания	-	(658)	(814)	-	(1 472)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	**1 402 786**	**172 739**	**546 328**	**79 930**	**2 201 783**

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов и авансов клиентам

Кредиты юридическим лицам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- основное обеспечение, учитываемое при оценке будущих денежных потоков, состоит из ликвидного обеспечения: недвижимость, оборудование и транспортные средства. По кредитам, которые не оцениваются на индивидуальной основе, стоимость данного обеспечения принималась равной рыночной стоимости с понижающим коэффициентом от 0,2 до 0,4;
- исторический фактический коэффициент восстановления кредитов, просроченных более чем на 90 дней, был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления кредитов с учетом отраслевой специфики;
- при дисконтировании будущих денежных потоков при оценке резервов по просроченным кредитам в рамках индивидуального подхода стоимость обеспечения, а именно, недвижимости, оборудования и транспортных средств принимается исходя из наличия оценки независимого оценщика либо оценки департамента рисков Банка без учета поправочного коэффициента.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменения выше приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 319 033 тысячи рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 243 736 тысяч рублей).

Кредиты физическим лицам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- исторический фактический коэффициент восстановления просроченных кредитов был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 170 641 тысячу рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 130 873 тысячи рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики на 31 декабря:

	2011		2010	
(в тысячах российских рублей)	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	19 195 629	37,2	15 289 114	38,1
Металлургия и торговля металлами	10 776 167	20,9	8 081 419	20,2
Торговля	6 318 339	12,3	5 053 529	12,6
Услуги	4 911 079	9,5	4 480 266	11,2
Производство	3 618 882	7,0	4 168 008	10,4
Строительство	1 886 923	3,7	357 215	0,9
Прочие	4 855 238	9,4	2 673 350	6,6
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	**51 562 257**	**100,0**	**40 102 901**	**100,0**

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка имелась значительная концентрация кредитных рисков в отношении одной группы связанных заемщиков, которые также считаются связанными сторонами. Совокупная сумма этих кредитов составляет 14 063 535 тысяч рублей, или 29% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2010 г.: 11 975 919 тысяч рублей или 32% общей суммы кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 26 заемщиков (31 декабря 2010 г.: 21 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 250 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 24 509 941 тысячу рублей (31 декабря 2010 г.: 19 122 702 тысячи рублей), или 48% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2010 г.: 48%).

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация об обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Без обеспечения	Недвижимость	Транспортные средства	Гарантии и поручительство	Готовая продукция и товары в обороте	Прочее обеспечение	Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение
Кредиты физическим лицам							
Экспресс-кредиты	7 315 215	-	-	24 596	-	-	7 339 811
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	2 586 422	-	-	157 904	-	-	2 744 326
Потребительские кредиты без обеспечения	7 922 429	-	-	-	-	-	7 922 429
Потребительские кредиты с обеспечением	-	308 762	75 739	798 061	-	6 501	1 189 063
Итого кредитов физическим лицам	**17 824 066**	**308 762**	**75 739**	**980 561**	**-**	**6 501**	**19 195 629**
Кредиты юридическим лицам							
Связанные стороны	4 515 304	271 380	-	1 497 458	-	7 796 878	14 081 020
Корпоративные кредиты	3 051 267	4 536 219	333 768	5 895 316	322 449	1 763 474	15 902 493
Малый и средний бизнес	543 098	364 367	147 664	1 267 821	60 165	-	2 383 115
Итого кредитов юридическим лицам	**8 109 669**	**5 171 966**	**481 432**	**8 660 595**	**382 614**	**9 560 352**	**32 366 628**
Итого	**25 933 735**	**5 480 728**	**557 171**	**9 641 156**	**382 614**	**9 566 853**	**51 562 257**

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация об обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Без обеспечения	Недвижимость	Транспортные средства	Гарантии и поручительство	Готовая продукция и товары в обороте	Прочее обеспечение	Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение
Кредиты физическим лицам							
Экспресс-кредиты	6 796 448	-	-	32 276	-	-	6 828 724
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	1 847 242	-	-	284 621	-	-	2 131 863
Потребительские кредиты без обеспечения	5 368 882	-	-	-	-	-	5 368 882
Потребительские кредиты с обеспечением	-	257 787	83 081	573 432	44 495	850	959 645
Итого кредитов физическим лицам	**14 012 572**	**257 787**	**83 081**	**890 329**	**44 495**	**850**	**15 289 114**
Кредиты юридическим лицам							
Связанные стороны	4 524 534	152 380	-	-	98 180	7 224 735	11 999 829
Корпоративные кредиты	1 509 988	6 008 396	46 867	2 309 090	1 442 306	660 437	11 977 084
Малый и средний бизнес	113 866	280 520	87 689	268 008	86 791	-	836 874
Итого кредитов юридическим лицам	**6 148 388**	**6 441 296**	**134 556**	**2 577 098**	**1 627 277**	**7 885 172**	**24 813 787**
Итого	**20 160 960**	**6 699 083**	**217 637**	**3 467 427**	**1 671 772**	**7 886 022**	**40 102 901**

Прочее обеспечение представлено страховыми депозитами, залогом ценных бумаг и прочего имущества.

Суммы, представленные в таблицах выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и авансов клиентам, а не справедливую стоимость обеспечения.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
Кредиты физическим лицам					
Текущие и непросроченные:	3 858 372	2 623 519	7 154 906	1 079 056	14 715 853
- с кредитной историей менее 90 дней	705 302	566 968	1 976 616	276 747	3 525 633
- с кредитной историей более 90 дней	3 153 070	2 056 551	5 178 290	802 309	11 190 220
Просроченные:	3 481 439	120 807	767 523	110 007	4 479 776
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	507 471	54 752	270 337	6 022	838 582
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	371 665	16 766	122 368	300	511 099
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	621 983	19 694	138 836	1 722	782 235
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	968 620	16 564	102 293	101 963	1 189 440
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	1 011 700	13 031	133 689	-	1 158 420
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	**7 339 811**	**2 744 326**	**7 922 429**	**1 189 063**	**19 195 629**
Резерв под обесценение	(1 715 006)	(48 658)	(310 350)	(57 470)	(2 131 484)
Итого	**5 624 805**	**2 695 668**	**7 612 079**	**1 131 593**	**17 064 145**
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	23,37	1,77	3,92	4,83	11,10

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	14 081 020	15 248 249	2 194 760	31 524 029
Просроченные:	-	654 244	188 355	842 599
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	23 612	26 290	49 902
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	13 190	25 895	39 085
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	-	12 016	12 016
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	11 668	13 568	25 236
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	605 774	110 586	716 360
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	**14 081 020**	**15 902 493**	**2 383 115**	**32 366 628**
Резерв под обесценение	(17 485)	(333 881)	(112 005)	(463 371)
Итого	**14 063 535**	**15 568 612**	**2 271 110**	**31 903 257**
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,12	2,10	4,70	1,43

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
Кредиты физическим лицам					
Текущие и непросроченные:	4 344 675	1 807 914	4 269 401	746 475	11 168 465
- с кредитной историей менее 90 дней	1 778 513	427 352	945 076	352 625	3 503 566
- с кредитной историей более 90 дней	2 566 162	1 380 562	3 324 325	393 850	7 664 899
Просроченные:	2 484 049	323 949	1 099 481	213 170	4 120 649
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	468 247	43 982	188 324	35 318	735 871
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	332 052	17 056	65 218	17 921	432 247
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	357 668	16 961	77 928	73 305	525 862
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	419 839	25 108	86 131	24 013	555 091
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	906 243	220 842	681 880	62 613	1 871 578
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	**6 828 724**	**2 131 863**	**5 368 882**	**959 645**	**15 289 114**
Резерв под обесценение	(1 402 786)	(172 739)	(546 328)	(79 930)	(2 201 783)
Итого	**5 425 938**	**1 959 124**	**4 822 554**	**879 715**	**13 087 331**
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	20,54	8,10	10,18	8,33	14,40

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	11 999 829	11 268 311	645 362	23 913 502
Просроченные:	-	708 773	191 512	900 285
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	291	11 498	11 789
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	10 148	6 406	16 554
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	-	10 809	10 809
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	16 089	12 295	28 384
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	682 245	150 504	832 749
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	**11 999 829**	**11 977 084**	**836 874**	**24 813 787**
Резерв под обесценение	(23 910)	(296 805)	(119 504)	(440 219)
Итого	**11 975 919**	**11 680 279**	**717 370**	**24 373 568**
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,20	2,48	14,28	1,77

По состоянию на 31 декабря 2011 года начисленные проценты и комиссии по обесцененным кредитам составили 423 038 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 190 803 тысячи рублей).

Кредиты физическим лицам в основном представляют собой экспресс-кредиты и потребительские кредиты без обеспечения. Экспресс-кредиты – это кредиты, выданные в пунктах продаж физическим лицам с минимальными кредитными потребностями. Потребительские кредиты без обеспечения выдаются физическим лицам в банковских офисах после скоринговой проверки. Руководство структурирует процедуры кредитного анализа с целью минимизации кредитного риска по потребительским кредитам без обеспечения. Разница кредитного качества этих продуктов отражается в более высоком уровне процентных ставок по экспресс-кредитам.

К текущим и непросроченным кредитам физических лиц Банк относит кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, и отсутствуют сведения о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность.

При отнесении кредитов юридическим лицам в категорию текущих и индивидуально необесцененных Банк учитывает следующие факторы:

- отсутствуют задержки в выплате основной суммы долга и процентов вследствие неплатежеспособности заемщика;
- финансовая отчетность и прочая финансовая информация заемщиков предоставляется в Банк вовремя в соответствии с условиями кредитных соглашений; информация является прозрачной и позволяет оценить финансовое состояние заемщика;

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- в отношении заемщика не имеется обвинений в отношении недобросовестного обслуживания кредитов, выданных другими финансовыми организациями;
- обеспечение по кредиту ликвидно, и его справедливая стоимость покрывает обязательства заемщика по кредиту.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты юридическим лицам в основном представлены кредитами, выданными крупным компаниям с длительной кредитной историей в Банке.

Суммы, отраженные как просроченные, по кредитным договорам юридических и физических лиц представляют собой остаток по кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ обеспечения

Банк проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, представленного недвижимостью, транспортными средствами и оборудованием, по кредитам, выданным юридическим лицам, один раз в полгода. Также Банк периодически осуществляет мониторинг стоимости указанного имущества и при выявлении существенных изменений цен на рынке производит корректировку справедливой стоимости данных объектов. Справедливая стоимость обеспечения определяется Департаментом рисков Банка на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Банка. В рамках проведения оценки используются разные методы оценки (сравнительный, доходный, затратный). Справедливая стоимость обеспечения в виде товаров в обороте определяется на дату выдачи кредита Департаментом рисков Банка и впоследствии не корректируется.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам юридическим лицам, просроченным свыше 30 дней, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные кредиты**	**Малый и средний бизнес**	**Итого**
Недвижимость	200 428	46 914	247 342
Транспортные средства и оборудование	270 298	29 528	299 826
Товары в обороте	106 688	802	107 490
Прочее обеспечение	16 084	-	16 084
Итого	**593 498**	**77 244**	**670 742**

Далее представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам юридическим лицам, просроченным свыше 30 дней, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные кредиты**	**Малый и средний бизнес**	**Итого**
Недвижимость	400 274	54 752	455 026
Транспортные средства и оборудование	168 062	31 724	199 786
Товары в обороте	110 092	-	110 092
Прочее обеспечение	69 742	10 856	80 598
Итого	**748 170**	**97 332**	**845 502**

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство Банка оценивает справедливую стоимость обеспечения непросроченных кредитов и кредитов с просрочкой менее 30 дней, выданных юридическим лицам, балансовой стоимостью 23 372 070 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 17 794 470 тысяч рублей) по меньшей мере равной их балансовой стоимости. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

В качестве обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, принимается в основном недвижимость, транспортные средства, гарантии и поручительства. Оценка данного имущества проводится на дату выдачи кредита. Далее Банк проводит мониторинг цен на рынке с той же периодичностью, что и по кредитам, выданным юридическим лицам, и корректирует первоначальную стоимость обеспечения в случае существенного изменения цен. Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, проводится Банком только по просроченным кредитам один раз в полгода. В рамках оценки используются те же принципы и методы, что и при оценке обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам. Кредиты, выданные физическим лицам, под залог недвижимости представлены, в основном, ипотечными кредитами и кредитами под залог имущества, которые включены в категорию «Потребительские кредиты с обеспечением».

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам физическим лицам, просроченным свыше 30 дней, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	**Потребительские кредиты с обеспечением**
Недвижимость	19 259
Транспортные средства	18 054
Итого	**37 313**

Далее представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам физическим лицам, просроченным свыше 30 дней, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	**Потребительские кредиты с обеспечением**
Недвижимость	29 842
Транспортные средства	22 705
Итого	**52 547**

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство Банка оценивает справедливую стоимость обеспечения непросроченных кредитов и кредитов с просрочкой менее 30 дней, выданных физическим лицам, балансовой стоимостью 1 252 113 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 1 069 054 тысячи рублей) по меньшей мере равной их балансовой стоимости. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

Согласно поправкам к стандарту МСФО (IFRS) 7 *Финансовые инструменты: раскрытие информации* в таблицах, указанных выше, отражается наименьшая величина из справедливой стоимости обеспечения и балансовой стоимости в разрезе каждого кредита.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Фактическая чистая стоимость реализации обеспечения по кредитам юридическим и физическим лицам может значительно отличаться от указанной выше стоимости вследствие возможных непредвиденных трудностей вступления кредитора во владение имуществом должника.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

13 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2011 года в сумме 218 954 тысячи рублей (31 декабря 2010 г.: 133 654 тысяч рублей), 55 756 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 41 414 тысяч рублей) и 9 167 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 23 506 тысяч рублей) представлены арендой оборудования, транспортных средств и зданий соответственно.

Ниже представлен анализ платежей к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной стоимости на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2011 года	**134 545**	**149 332**	**-**	**283 877**
Незаработанный финансовый доход	(13 857)	(51 881)	-	(65 738)
Резерв под обесценение	(1 595)	(1 721)	-	(3 316)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	**119 093**	**95 730**	**-**	**214 823**
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2010 года	**104 772**	**93 802**	**-**	**198 574**
Незаработанный финансовый доход	(12 758)	(34 236)	-	(46 994)
Резерв под обесценение	(5 789)	(5 034)	-	(10 823)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года	**86 225**	**54 532**	**-**	**140 757**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде.

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Резерв под обесценение на 1 января	**10 823**	**6 305**
(Восстановление)/создание резерва	(3 669)	7 505
Списания	(3 838)	(2 987)
Резерв под обесценение на 31 декабря	**3 316**	**10 823**

13 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	До вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	211 821	(3 110)	208 711
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	6 318	(206)	6 112
- на срок менее 30 дней	993	(206)	787
- на срок 31-90 дней	5 325	-	5 325
Итого	**218 139**	**(3 316)**	**214 823**

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	До вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	133 586	(7 739)	125 847
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	17 994	(3 084)	14 910
- на срок менее 30 дней	6 277	(196)	6 081
- на срок 31-90 дней	5 093	-	5 093
- на срок 91-210 дней	536	-	536
- на срок свыше 360 дней	6 088	(2 888)	3 200
Итого	**151 580**	**(10 823)**	**140 757**

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Оборудование	168 672	85 173
Транспортные средства	40 157	34 242
Здания	7 397	20 426
Итого	**216 226**	**139 841**

Согласно поправкам к стандарту МСФО (IFRS) 7 *Финансовые инструменты: раскрытие информации* в таблице, указанной выше, отражается наименьшая величина из справедливой стоимости обеспечения и балансовой стоимости в разрезе каждого договора финансовой аренды. Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года была определена департаментом рисков Банка на основании данных о рыночной стоимости объектов.

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

14 Основные средства

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость или оценка на 1 января 2010 года		1 970 948	931 699	47 586	2 950 233
Накопленная амортизация		(183 434)	(459 106)	-	(642 540)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		**1 787 514**	**472 593**	**47 586**	**2 307 693**
Поступления		59 467	199 676	52 363	311 506
Передачи		6 836	585	(7 421)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(162 336)	(61 135)	(113)	(223 584)
Выбытия - накопленная амортизация		43 886	34 174	-	78 060
Амортизационные отчисления	28	(43 257)	(134 780)	-	(178 037)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период		120 630	-	-	120 630
Переоценка, отраженная в составе прочей совокупной прибыли		158 790	-	-	158 790
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		**1 971 530**	**511 113**	**92 415**	**2 575 058**
Стоимость или оценка на 31 декабря 2010 года		2 162 295	1 070 825	92 415	3 325 535
Накопленная амортизация		(190 765)	(559 712)	-	(750 477)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		**1 971 530**	**511 113**	**92 415**	**2 575 058**
Поступления		41 512	245 335	113 345	400 192
Передачи		12 747	27 302	(40 049)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(28 096)	(36 473)	-	(64 569)
Выбытия - накопленная амортизация		354	23 464	-	23 818
Амортизационные отчисления	28	(49 705)	(114 171)	-	(163 876)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		**1 948 342**	**656 570**	**165 711**	**2 770 623**
Стоимость или оценка на 31 декабря 2011 года		2 188 458	1 306 989	165 711	3 661 158
Накопленная амортизация		(240 116)	(650 419)	-	(890 535)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		**1 948 342**	**656 570**	**165 711**	**2 770 623**

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений офисов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания и земля» или в категорию «Офисное и компьютерное оборудование».

14 Основные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года по решению руководства Банка переоценка земли и зданий не проводилась в связи с незначительным изменением справедливой стоимости объектов недвижимости за 2011 год.

По состоянию на 31 декабря 2010 года была проведена оценка земли и зданий по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была определена с использованием методик оценки, используемых на активном рынке. По результатам оценки балансовая стоимость основных средств увеличена на сумму 158 790 тысяч рублей, которая отражена в фонде переоценки основных средств. На 31 декабря 2010 года увеличение отложенного налогового обязательства в сумме 31 758 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки и отражено в составе прочей совокупной прибыли.

В случае если здания и земля были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года составила 2 190 325 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 2 155 309 тысяч рублей).

15 Нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость на 1 января 2010 года		125 070
Накопленная амортизация		(29 568)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		**95 502**
Поступления		44 782
Выбытия - первоначальная стоимость		(4)
Выбытия - накопленная амортизация		4
Амортизационные отчисления	28	(9 780)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		**130 504**
Стоимость на 31 декабря 2010 года		169 848
Накопленная амортизация		(39 344)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		**130 504**
Поступления		36 352
Выбытия - первоначальная стоимость		(5 200)
Выбытия - накопленная амортизация		4 888
Амортизационные отчисления	28	(19 515)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		**147 029**
Стоимость на 31 декабря 2011 года		201 000
Накопленная амортизация		(53 971)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		**147 029**

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Банка.

16 Авансы девелоперским компаниям

Авансы девелоперским компаниям представляют собой инвестиции Банка в соответствии с инвестиционными контрактами в целях строительства жилых комплексов, офисных центров и прочей недвижимости в Москве, Екатеринбурге и Сочи. По завершении строительства данные объекты должны быть переданы Банку по условиям контракта. Банк планирует продать большую часть этих инвестиций ближе к стадии завершения строительства. Однако в течение 2011 года у Банка изменились намерения в отношении некоторых проектов, и по завершении строительства объекты недвижимости были переданы Банку и переведены в состав инвестиционной недвижимости. Банк получает доход от авансов компаниям-застройщикам по вмененным процентным ставкам. Доход поступает в виде штрафных санкций, подлежащих уплате компаниями-застройщиками за нарушение условий договоров об инвестировании строительства. Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках за 2011 год в составе процентных доходов включает доходы в сумме 126 200 тысяч рублей, относящиеся к вышеуказанным инвестициям (2010 г.: 500 437 тысяч рублей).

Авансы девелоперским компаниям не являются просроченными или обесцененными по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года. Данные инвестиции обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Руководство Банка считает, что справедливая стоимость обеспечения по каждому инвестиционному контракту по меньшей мере равна его балансовой стоимости по состоянию на отчетную дату.

Географический анализ, анализ авансов девелоперским компаниям по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

17 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2011	2010 (пересмотренные данные)
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами		365 846	171 730
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям		83 844	68 573
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		80 820	20 356
Валютные форвардные контракты	33	31 368	11 971
Форвардные контракты с драгоценными металлами	33	28 720	131 172
Прочие		3 727	3 725
Итого прочих финансовых активов		**594 325**	**407 527**
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям		404 211	243 893
Предоплата по незавершенному строительству		38 356	64 407
Драгоценные металлы		30 943	26 437
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)		25 069	30 278
Отложенные расходы		6 357	6 239
Оборудование, приобретенное для передачи в финансовую аренду		320	15 443
Прочие		102 955	15 309
Итого прочих нефинансовых активов		**608 211**	**402 006**
Итого		**1 202 536**	**809 533**

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

18 Активы, удерживаемые для продажи

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Здания	33 159	162 889
Транспортные средства	3 156	4 724
Прочее имущество	499	4 350
Итого	**36 814**	**171 963**

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

По оценке руководства справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года превышает их балансовую стоимость.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 *Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность* указанные активы отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

19 Средства других банков

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	12 933 688	9 311 776
Срочные депозиты	1 556 550	1 437 819
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	511 145	513 612
Итого	**15 001 383**	**11 263 207**

По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе средств других банков отражены обязательства по второй части сделок прямого РЕПО с ЦБ РФ на сумму 9 572 592 тысячи рублей. По состоянию на 31 декабря 2010 года сделки прямого РЕПО с ЦБ РФ отсутствуют.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

20 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	8	4 874
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	8 206 063	6 519 186
- Срочные депозиты	12 088 850	3 904 638
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 694 027	3 560 333
- Срочные депозиты	44 964 831	40 630 107
Итого	**69 953 779**	**54 619 138**

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

20 Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2011 года у Банка было 16 клиентов (31 декабря 2010 г.: 3 клиента) с остатками свыше 150 000 тысяч рублей. Совокупный остаток по счетам таких клиентов составил 8 118 659 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 630 704 тысячи рублей) или 12% (31 декабря 2010 г.: 1%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2011 года в составе средств клиентов отражены депозиты, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, в сумме 322 985 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 3 044 тысячи рублей).

Ниже приведен анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря:

	2011		2010	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	49 658 858	71,0	44 190 440	80,9
Услуги	7 184 229	10,3	4 511 643	8,3
Торговля	3 901 955	5,6	2 505 905	4,6
Производство	2 613 481	3,7	1 426 285	2,6
Строительство	1 776 910	2,5	1 315 855	2,4
Прочие	4 818 346	6,9	669 010	1,2
Итого	**69 953 779**	**100,0**	**54 619 138**	**100,0**

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	**2011**	**2010**
Векселя	3 544 857	739 602
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	2 028 259	-
Итого	**5 573 116**	**739 602**

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают облигации, номинированные в российских рублях в сумме 2 028 259 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 0). Указанные облигации размещены в апреле 2011 года со сроком погашения в мае 2014 года, объем эмиссии составил 2 000 000 тысяч рублей, номинальная стоимость одной облигации – 1 тысяча рублей. Эмитентом установлена доходность по первых трем купонам в размере 9,5% в год, купонный период составляет 183 дня.

На 31 декабря 2011 года у Банка было 3 клиента (31 декабря 2010 г.: 0) с остатками свыше 250 000 тысяч рублей. Совокупная сумма векселей и облигаций, выпущенных указанным контрагентам, составила 3 176 006 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 0) или 57% (31 декабря 2010 г.: 0) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна балансовой стоимости.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

22 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2011	2010
Форвардные контракты с драгоценными металлами	33	43 067	5 051
Задолженность по обязательному страхованию вкладов		41 296	41 296
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		21 496	6 371
Расчеты по операциям с пластиковыми картами		1 210	9 840
Валютные форвардные контракты	33	628	39 177
Прочие		12 232	5 239
Итого прочих финансовых обязательств		**119 929**	**106 974**
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		19 310	18 033
Резерв по договорам финансовой гарантии		11 214	4 269
Прочие		1 404	1 180
Итого прочих нефинансовых обязательств		**31 928**	**23 482**
Итого		**151 857**	**130 456**

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

23 Субординированный долг

27 декабря 2007 года Банк привлек необеспеченный субординированный кредит в размере 50 миллионов долларов США сроком на 10 лет. Кредит был предоставлен банком The Royal Bank of Scotland (предыдущее название данного банка ABN AMRO BANK N.V.) по контрактной процентной ставке, являющейся совокупной величиной ставки LIBOR и маржи, равной 8,0% годовых. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот субординированный долг был учтен по амортизированной стоимости 1 646 691 тысяча рублей (31 декабря 2010 г.: 1 556 425 тысяч рублей).

В случае ликвидации Банка выплаты кредиторам по данному субординированному кредиту производятся в последнюю очередь.

Географический анализ и анализ субординированного долга по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

24 Уставный и добавочный капитал

(в тысячах российских рублей)	Количество акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2010 года	668 121	1 298 570	419 834	1 718 404
На 31 декабря 2010 года	668 121	2 634 812	419 834	3 054 646
На 31 декабря 2011 года	668 121	2 634 812	419 834	3 054 646

20 января 2010 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ зарегистрировал отчет об итогах выпуска акций Банка на сумму 2 004 363 тысячи рублей. В составе выпуска размещено 668 121 тысяча штук обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 3 рубля за счет конвертации ранее размещенных 668 121 тысячи обыкновенных бездокументарных именных акций с номинальной стоимостью 1 рубль и капитализации фондов, учитываемых в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в сумме 1 336 242 тысяч рублей. Размер уставного капитала после завершения выпуска акций в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составляет 2 004 363 тысячи рублей.

Взносы в уставный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 630 449 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 *Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2011 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию (31 декабря 2010 г.: 3 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В течение 2011 года добавочный капитал Банка был увеличен за счет привлечения дополнительного финансирования от контролирующего акционера в виде безвозмездной финансовой помощи в сумме 1 855 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года добавочный капитал составил 1 855 000 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 0).

25 Дивиденды

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на дивиденды или переводит ее на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 31 декабря 2011 года составляли 2 096 320 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 1 596 116 тысяч рублей).

26 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	7 960 663	5 697 275
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 806 956	1 614 144
Авансы девелоперским компаниям	126 200	500 437
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	68 999	317 336
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	43 192	48 922
Корреспондентские счета в других банках	23 074	1 864
Средства в других банках	13 171	16 950
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	195	26 975
Итого	**10 042 450**	**8 223 903**
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	3 657 079	4 352 977
Срочные депозиты юридических лиц	532 880	580 686
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	496 402	381 886
Выпущенные долговые ценные бумаги	254 520	88 212
Субординированный долг	127 575	132 480
Срочные депозиты других банков	90 400	52 130
Текущие/расчетные счета	62 765	73 908
Корреспондентские счета других банков	5 941	6 723
Прочие	-	1 424
Итого	**5 227 562**	**5 670 426**
Чистые процентные доходы	**4 814 888**	**2 553 477**

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

27 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Комиссионные доходы		
Операции с пластиковыми картами и чеками	538 615	271 876
Расчетные операции	353 194	302 158
Кассовые операции	105 801	85 719
Гарантии выданные	14 857	12 646
Инкассация	11 923	10 202
Операции с ценными бумагами	6 669	8 530
Операции доверительного управления	2 096	2 733
Прочие	71 669	46 731
Итого	**1 104 824**	**740 595**
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами и чеками	61 678	32 640
Расчетные операции	46 256	41 986
Инкассация	43 524	24 806
Валютные операции	12 574	10 881
Документарные операции	7 966	6
Операции с ценными бумагами	4 334	4 130
Операции с драгоценными металлами	3 030	2 591
Итого	**179 362**	**117 040**
Чистый комиссионный доход	**925 462**	**623 555**

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

28 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2011	2010
Содержание персонала		1 823 293	1 468 247
Рекламные и маркетинговые услуги		309 642	196 305
Операционная аренда основных средств		265 887	254 571
Взносы в государственную систему страхования вкладов		176 432	151 418
Амортизация основных средств	14	163 876	178 037
Профессиональные услуги		102 655	46 741
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		100 453	51 409
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль		72 376	71 918
Приобретение инвентаря и материалов		70 528	42 701
Информационные и телекоммуникационные услуги		59 338	51 565
Услуги охраны		40 559	74 255
Сопровождение программного обеспечения		24 433	23 616
Амортизация нематериальных активов	15	19 515	9 780
Страхование сотрудников и имущества организации		9 166	5 905
Прочие		64 424	55 333
Итого		**3 302 577**	**2 681 801**

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 343 153 тысячи рублей (2010 г.: 199 766 тысяч рублей).

29 Расход по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	2011	2010 (пересмотренные данные)
Текущий налог на прибыль	264 894	133 872
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(7 188)	(56 207)
Отложенный налог на прибыль	(34 001)	87 903
Расход по налогу на прибыль за год	**223 705**	**165 568**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (2010 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическим расходом по налогу на прибыль:

(в тысячах российских рублей)	2011	2010 (пересмотренные данные)
Прибыль до налогообложения	**875 307**	**1 000 198**
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	175 061	200 040
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	6 387	5 278
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по более низким ставкам	(5 320)	(13 257)
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(7 188)	(56 207)
Прочие разницы	54 765	29 714
Расход по налогу на прибыль за год	**223 705**	**165 568**

По состоянию на 31 декабря 2011 года увеличение отложенного налогового обязательства в сумме 29 960 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 35 540 тысяч рублей) было отражено непосредственно в составе прочей совокупной прибыли в связи с переоценкой основных средств и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. (См. Примечания 9 и 14).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Далее представлены налоговые последствия временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%).

29 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Отложенный налоговый актив		Отложенное налоговое обязательство		Чистая позиция	
	2011	2010 (пересмотренные данные)	2011	2010	2011	2010 (пересмотренные данные)
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	40 959	(36 917)	-	(36 917)	40 959
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(33 075)	(71 629)	(33 075)	(71 629)
Средства в других банках	961	1 033	-	-	961	1 033
Кредиты и авансы клиентам	29 024	18 125	-	-	29 024	18 125
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	3 825	(5 499)	-	(5 499)	3 825
Гудвил						
Основные средства	-	-	(146 945)	(230 492)	(146 945)	(230 492)
Нематериальные активы	-	-	(28 303)	(10 113)	(28 303)	(10 113)
Авансы девелоперским компаниям	-	-	(41 384)	(100 087)	(41 384)	(100 087)
Средства клиентов	-	-	-	(938)	-	(938)
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 534	7 289	-	-	9 534	7 289
Субординированный долг	-	-	(2 538)	(2 900)	(2 538)	(2 900)
Прочие	-	24 936	(60 809)	-	(60 809)	24 936
Итого	**39 519**	**96 167**	**(355 470)**	**(416 159)**	**(315 951)**	**(319 992)**
В том числе: **Отложенное налоговое обязательство**					**(315 951)**	**(319 992)**

29 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Ниже подробно представлены налоговые последствия изменения временных разниц за 2011 и 2010 год:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2010 года (пересмотренные данные)	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	31 декабря 2011 года
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	40 959	(77 876)	-	(36 917)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(71 629)	68 514	(29 960)	(33 075)
Средства в других банках	1 033	(72)	-	961
Кредиты и авансы клиентам	18 125	10 899	-	29 024
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3 825	(9 324)	-	(5 499)
Основные средства	(230 492)	83 547	-	(146 945)
Нематериальные активы	(10 113)	(18 190)	-	(28 303)
Авансы девелоперским компаниям	(100 087)	58 703	-	(41 384)
Средства клиентов	(938)	938	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 289	2 245	-	9 534
Субординированный долг	(2 900)	362	-	(2 538)
Прочие	24 936	(85 745)	-	(60 809)
Итого	**(319 992)**	**34 001**	**(29 960)**	**(315 951)**

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2009 года	Отнесено на счет прибылей и убытков (пересмотренные данные)	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	31 декабря 2010 года (пересмотренные данные)
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(112 975)	153 934	-	40 959
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 032	(79 879)	(3 782)	(71 629)
Средства в других банках	83	950	-	1 033
Кредиты и авансы клиентам	(46 527)	64 652	-	18 125
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(4 122)	7 947	-	3 825
Основные средства	(160 962)	(37 772)	(31 758)	(230 492)
Нематериальные активы	(3 977)	(6 136)	-	(10 113)
Авансы девелоперским компаниям	-	(100 087)	-	(100 087)
Средства клиентов	(243)	(695)	-	(938)
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 602	(313)	-	7 289
Субординированный долг	(3 157)	257	-	(2 900)
Прочие	115 697	(90 761)	-	24 936
Итого	**(196 549)**	**(87 903)**	**(35 540)**	**(319 992)**

30 Сегментный анализ

Банк имеет три отчетных сегмента, которые представлены отдельными департаментами Банка. Департаменты предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Комитет по управлению активами и пассивами рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому департаменту не реже чем два раза в месяц, проводит анализ и мониторинг эффективности и качества работы, обеспечивает координацию деятельности департаментов по управлению ликвидностью и прибыльностью. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на управленческой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета с корректировкой отдельных статей по экономическому содержанию, рассматриваемые Комитетом по управлению активами и пассивами. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими компаниями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

В таблицах, приведенных ниже, административные и прочие операционные расходы распределяются между сегментами на основании процентного соотношения численности сотрудников, приходящихся на каждый сегмент. Основные средства не распределяются в управленческом учете между сегментами. Доходы и расходы от операций с прочими сегментами представляет собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и рассчитаны путем использования ставки трансферта, определяемой руководством. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2011 года и за год, закончившийся на указанную дату:

(в тысячах российских рублей)	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	4 165 081	3 217 290	2 127 495	9 509 866
Процентные расходы	(3 652 087)	(707 912)	(960 334)	(5 320 333)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	2 303 572	(719 113)	139 356	1 723 815
Комиссионные доходы	574 833	436 568	6 677	1 018 078
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	(382 085)	(382 085)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	41 018	67 326	192 330	300 674
Прочие операционные доходы	142 436	435 487	-	577 923
Административные и прочие операционные расходы	(1 486 573)	(506 470)	(31 025)	(2 024 068)
Прибыль до налогообложения	**2 088 280**	**2 223 176**	**1 092 414**	**5 403 870**
Активы сегментов	**20 275 951**	**39 540 863**	**27 753 339**	**87 570 153**
Обязательства сегментов	**49 298 828**	**24 864 010**	**19 605 956**	**93 768 794**

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2010 года и за год, закончившийся на указанную дату:

(в тысячах российских рублей)	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	3 035 359	3 385 028	2 029 802	8 450 189
Процентные расходы	(4 356 342)	(748 384)	(616 031)	(5 720 757)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	3 139 811	(790 507)	-	2 349 304
Комиссионные доходы	326 701	372 140	9 109	707 950
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	538 771	538 771
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	43 113	73 607	94 847	211 567
Прочие операционные доходы	76 526	22 391	-	98 917
Административные и прочие операционные расходы	(1 176 325)	(452 354)	(32 125)	(1 660 804)
Прибыль до налогообложения	**1 088 843**	**1 861 921**	**2 024 373**	**4 975 137**
Активы сегментов	**15 374 648**	**27 776 996**	**23 062 276**	**66 213 920**
Обязательства сегментов	**43 922 729**	**11 410 031**	**15 614 910**	**70 947 670**

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже представлена сверка прибыли или убытка за 2011 и 2010 год, сверка активов и обязательств сегментов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

(в тысячах российских рублей)	2011	2010 (пересмотренные данные)
Прибыль сегментов до налогообложения	**5 403 870**	**4 975 137**
Исключение доходов от операций с прочими сегментами	(1 723 815)	(2 349 304)
Прочая выручка	79 710	53 800
Создание резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(1 444 838)	(517 128)
Нераспределенные административные и прочие операционные расходы	(1 393 403)	(1 164 157)
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	134 737	(310 869)
- элиминирование прибыли дочерних компаний, КСН и паевых инвестиционных фондов от операций с третьими сторонами	(129 697)	(65 330)
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, дебиторской задолженности по финансовой аренде и средств в других банках	(71 910)	228 565
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	18 403	(96 651)
- ценные бумаги по справедливой стоимости	14 923	(31 933)
- амортизация основных средств и нематериальных активов	4 178	(18 204)
- прибыль от переоценки основных средств	-	120 630
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	-	(44 538)
- прочие корректировки	(16 851)	220 180
Неконсолидированная прибыль до налогообложения	**875 307**	**1 000 198**
Активы сегментов	**87 570 153**	**66 213 920**
Нераспределенные активы	19 594 424	13 987 096
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(5 769 497)	(4 100 889)
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, дебиторской задолженности по финансовой аренде и средств в других банках	3 166 573	1 443 311
- списание кредитов и авансов клиентам за счет резерва под обесценение	(1 484 754)	-
- элиминирование активов дочерних компаний, КСН и паевых инвестиционных фондов по расчетам с третьими сторонами	(1 214 715)	(2 549 923)
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	(927 241)	(1 058 600)
- переоценка основных средств и начисление накопленной амортизации	(545 907)	(622 098)
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	(195 282)	(253 891)
- ценные бумаги по справедливой стоимости	162 854	442 348
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	60 088	143 143
- прочие корректировки	115 663	91 798
Неконсолидированные активы	**100 532 359**	**73 736 215**
Обязательства сегментов	**93 768 794**	**70 947 670**
Нераспределенные обязательства	6 648	28 691
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- элиминирование обязательств дочерних компаний, КСН и паевых инвестиционных фондов перед третьими сторонами	(1 541 946)	(2 638 123)
- отложенное налоговое обязательство	315 951	319 992
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	70 385	63 629
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	43 695	44 228
- прочие корректировки	151 241	(121 019)
Неконсолидированные обязательства	**92 814 768**	**68 645 068**

30 Сегментный анализ (продолжение)

Географические сегменты. Банк осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным географическим сегментам Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

(в тысячах российских рублей)	Россия	Прочие страны	Итого
2011			
Активы сегментов	74 013 854	13 556 299	87 570 153
Доходы от внешних контрагентов	10 460 999	644 868	11 105 867
Обязательства кредитного характера	4 828 473	482 941	5 311 414
2010			
Активы сегментов	59 375 823	6 838 097	66 213 920
Доходы от внешних контрагентов	8 681 646	575 410	9 257 056
Обязательства кредитного характера	2 586 052	366 967	2 953 019

При раскрытии информации по географическим регионам доходы от внешних контрагентов, активы и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании местоположения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по странам, в которых они фактически находятся.

31 Управление финансовыми рисками

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 32.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования.

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Финансовая модель утверждается ежегодно бюджетным комитетом, содержит целевую структуру кредитного портфеля по корпоративным клиентам (в разрезе типов клиентов) и целевую структуру кредитного портфеля физических лиц (в разрезе типов продуктов).

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таким образом устанавливаются лимиты, мониторинг которых осуществляется кредитным комитетом (в рамках управления кредитным риском) и комитетом по управлению активами и пассивами (в рамках управления доходностью кредитного портфеля).

Кредитование корпоративных клиентов

Банк имеет два уровня принятия решений, на которых утверждаются кредитные лимиты на заемщиков:

- Совет директоров утверждает лимиты кредитного риска на кредитование клиентов группы Русской Медной Компании;
- Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты для всех остальных клиентов.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами проходят проверку в Юридическом департаменте и Службе безопасности, затем проходят оценку в Департаменте рисков и передаются на рассмотрение Кредитному комитету для утверждения лимитов кредитования. В рамках управления кредитным риском производится оценка уровня его возмещения путем оформления залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им.

Работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов

В Банке проводится работа по достижению максимально полного возврата задолженности по корпоративным клиентам. Критерии, на основании которых заемщики относятся к категории проблемных:

- наличие одной просрочки платежа по основному долгу (в соответствии с кредитным договором) более 15 календарных дней;
- наличие одной просрочки платежа по процентам за пользование кредитом сроком более 15 календарных дней;
- наличие просроченной задолженности сроком более 15 календарных дней по окончании кредитного договора;
- наличие достоверной информации о выводе залога и реализации залогового имущества без согласия Банка;
- невыполнение в течение 15 календарных дней требований о досрочном возврате кредита и уплате процентов, в случаях указанных в кредитном договоре;
- наличие двух подряд просрочек платежей по договору лизинга;
- нарушение условий договора лизинга по использованию имущества;
- наличие фактов, достоверно свидетельствующих о том, что задолженность по кредитному договору (соглашению) не будет возвращена в установленные указанными договорам сроки, независимо от наступления срока уплаты задолженности (прямой отказ клиента от возврата задолженности, невозможность связаться с клиентом, иные случаи).

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для эффективной работы по взысканию задолженности в Банке предусмотрено две процедуры взыскания проблемной задолженности корпоративных заемщиков: добровольный и принудительный порядок.

Добровольный порядок погашения задолженности проблемным заемщиком предусматривает следующую последовательность действий ответственного сотрудника при наличии контакта с проблемными заемщиками в определенный промежуток времени.

При отнесении заемщика к категории проблемных осуществляются следующие мероприятия:

- установление контакта с проблемным заемщиком, проведение переговоров;
- анализ причин возникновения просроченной задолженности (дефолта);
- обсуждение вариантов погашения по способам, срокам, проверка различных видов заложенного имущества, имущества «проблемного заемщика» (третьих лиц), которое может быть предложено Банку в счет погашения задолженности; составление акта проверки залога;
- сбор и анализ информации по третьим лицам (по которым ранее информация отсутствовала), в том числе через запросы в подразделения Службы безопасности;
- при несоблюдении графика платежей предложение проблемному заемщику о передаче в добровольном порядке Банку залога или иного имущества в счет погашения задолженности;
- организация и вывоз имущества (в т.ч. не заложенного) проблемного заемщика в Банк;
- анализ и оценка вероятности добровольного погашения долга, поиск заинтересованных лиц (кредиторов проблемного заемщика, залогодателей) для продажи долга.

В случае отсутствия контакта с проблемным заемщиком (поручителем) принимается решение о принудительном порядке взыскания задолженности.

Кредитование физических лиц

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования является управление соотношением «риск/доход» по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых Банком кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов (процентных, комиссионных), получаемых от валового объема размещенных средств, и величины прогнозируемых потерь (величины проблемной задолженности без учета коэффициента восстановления после проведения претензионной работы), обусловленных наличием просроченной задолженности;
- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов, получаемых от валового объема размещенных средств, и величины фактических потерь (величины проблемной задолженности с учетом коэффициента восстановления).

Процесс выдачи кредита физическому лицу осуществляется с помощью Системы сопровождения кредитования физических лиц.

Система сопровождения включает в себя три основных элемента (программные модули/автоматизированные рабочие места): "Точка продаж" (далее АРМ "ТП"), "Менеджер рисков" (далее АРМ "МР") и "Претензионная группа" (далее АРМ "ПГ").

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- АРМ "ТП" служит местом ввода и хранения анкетной информации по клиенту. Анкетные данные по клиенту заводятся экономистами точек продаж со слов клиента.

- АРМ "МР" является модулем оценки кредитных заявок физических лиц, где в виде программных кодов реализованы методики оценки кредитных заявок. Также в нем хранится вся информация по значениям, полученным в результате применения методик, по которым оценивался клиент, результаты этой оценки, значения лимитов.

- АРМ "ПГ" является рабочим модулем сотрудников Службы безопасности и Управления проблемными кредитами. В нем отражается поток кредитных заявок на рассмотрении Службы безопасности и сотрудниками Службы безопасности проставляется заключение по данным заявкам.

В случае наличия положительного заключения по кредитной заявке от Службы безопасности и ненулевого значения лимита по результатам оценки заявки в АРМ "МР", автоматически подтверждается выдача кредита в АРМ "ТП". После этого экономист точки продаж может сформировать из АРМ "ТП" все необходимые документы для оформления кредита.

В методиках оценки клиентов – физических лиц применяются скоринг-модели, построенные Банком на основании накопленной статистики с использованием специализированного программного обеспечения. В методики включена процедура расчета скоринг-балла по анкетным данным как отдельный фактор оценки заемщика.

На основании автоматического сравнения набранного заемщиком скоринг-балла и значения установленного балла отсечения по заявке отказывается либо дается положительное решение.

В Банке построена система мониторинга кредитного портфеля физических лиц. В рамках данного мониторинга Департаментом рисков оценивается динамика возникновения проблемной задолженности в целом по портфелю и отдельно, в разрезе продуктов, оценивается эффективность применения различных скоринговых моделей, изменение портретов заемщиков в разрезе продуктов и т.д. Принятие решений по вопросам мониторинга, изменений методик, изменений условий по кредитным продуктам физическим лицам осуществляется Кредитным комитетом Банка на ежемесячной основе.

Работа с проблемной задолженностью разделена в Банке в зависимости от вида кредитного продукта на 2 стратегии: 1) по экспресс-кредитам; 2) по потребительским кредитам (сумма свыше 100 тысяч рублей).

В соответствии со стратегией работы с проблемной задолженностью по категории «экспресс-кредиты» выделяется 3 этапа.

1. При возникновении просрочки по обязательным платежам (комиссии, проценты, основной долг) проводится обзвон телефонов клиента-должника в автоматическом режиме (автодозвон) до момента погашения им просроченной задолженности, но не более чем в течение 30 календарных дней.

2. При возникновении просрочки по обязательным платежам сроком свыше 30 дней, работа с просроченной задолженностью осуществляется Управлением по работе с проблемными кредитами физических лиц:

- в течение 60 календарных дней с момента поступления кредитного договора работа проводится силами Отдела оперативного реагирования Управления. В этот срок проводится идентификация клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству;

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- в течение следующих 120 дней работа с проблемными кредитами осуществляется силами Отдела длительной просрочки при участии Юридического управления. В ходе работы с клиентами-просрочниками проводится весь комплекс мероприятий от телефонного звонка до выезда и судебного разбирательства.

3. Списание задолженности, признанной нереальной к взысканию.

В соответствии со стратегией работы с проблемной задолженностью по категории «потребительские кредиты» выделяется 3 этапа.

1. При возникновении просрочки по обязательным платежам (комиссии, проценты, основной долг) проводится обзвон телефонов клиента-должника в автоматическом режиме (автодозвон) до момента погашения им просроченной задолженности, но не более чем в течение 7 календарных дней.

2. При возникновении просрочки по обязательным платежам сроком свыше 7 дней, работа с просроченной задолженностью осуществляется Банком взыскания просроченной задолженности по потребительским кредитам Управления по работе с проблемными кредитами физических лиц.

- в течение 60 календарных дней с момента поступления заемщика проводится идентификация клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству; и
- при заключении специалиста ГВЗПК о невозможности взыскания задолженности в досудебном порядке материалы по заемщику передаются в Юридическое управление для взыскания задолженности в судебном порядке.

3. Списание задолженности, признанной нереальной к взысканию.

Департамент рисков осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководству предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске. Информация по кредитному риску по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечании 12.

Кредитный риск в отношении непризнанных финансовых инструментов определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении признанных финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимит на уровень снижения капитала и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском.

Казначейство в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля и разрабатывает положение по управлению портфелем. Инвестиционный комитет, в состав которого входят представители Департамента рисков и Казначейства, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиции. Департамент рисков и Казначейство осуществляют в ежедневном режиме мониторинг установленных комитетами ограничений и финансового результата. В случае, если фактическое снижение капитала, выделенного на операции с рыночным риском, достигает 50% от предельной величины, размеры лимитов по позициям автоматически сокращаются в 3 раза и назначается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения текущих правил управления портфелем инструментов.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Драго-ценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 354 625	8 488 624	448 981	71 716	8 058	13 372 004
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	874 345	-	-	-	-	874 345
Торговые ценные бумаги	121 207	-	-	-	-	121 207
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 872 949	-	-	-	-	22 872 949
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 795 110	-	-	-	-	7 795 110
Средства в других банках	-	64 391	-	-	-	64 391
Кредиты и авансы клиентам	47 875 426	1 057 606	34 370	-	-	48 967 402
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	214 823	-	-	-	-	214 823
Авансы девелоперским компаниям	2 093 126	-	-	-	-	2 093 126
Прочие финансовые активы	525 805	8 415	12	-	5	534 237
Итого денежных активов	**86 727 416**	**9 619 036**	**483 363**	**71 716**	**8 063**	**96 909 594**
Обязательства						
Средства других банков	13 830 231	1 146 553	24 599	-	-	15 001 383
Средства клиентов	61 838 142	5 318 887	2 403 958	328 707	64 085	69 953 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 374 892	127 556	70 668	-	-	5 573 116
Субординированный долг	-	1 646 691	-	-	-	1 646 691
Прочие финансовые обязательства	76 234	-	-	-	-	76 234
Итого денежных обязательств	**81 119 499**	**8 239 687**	**2 499 225**	**328 707**	**64 085**	**92 251 203**
Чистая позиция	**5 607 917**	**1 379 349**	**(2 015 862)**	**(256 991)**	**(56 022)**	**4 658 391**
Производные финансовые инструменты	**(1 238 222)**	**(1 043 333)**	**2 018 980**	**224 505**	**54 463**	**16 393**
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	**4 369 695**	**336 016**	**3 118**	**(32 486)**	**(1 559)**	**4 674 784**

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Драго-ценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 910 422	3 041 645	445 112	31 093	5 556	8 433 828
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	415 149	-	-	-	-	415 149
Торговые ценные бумаги		-	-	-	-	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 652 649	-	-	-	-	17 652 649
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 658 239	-	-	-	-	1 658 239
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	8 647	-	-	-	-	8 647
Средства в других банках	1 403	60 954	-	-	-	62 357
Кредиты и авансы клиентам	27 056 553	10 403 526	820	-	-	37 460 899
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	140 757	-	-	-	-	140 757
Авансы девелоперским компаниям	3 998 028	218 604	-	-	-	4 216 632
Прочие финансовые активы	255 376	8 994	9	-	5	264 384
Итого денежных активов	**56 097 223**	**13 733 723**	**445 941**	**31 093**	**5 561**	**70 313 541**
Обязательства						
Средства других банков	10 749 703	269 399	244 105	-	-	11 263 207
Средства клиентов	50 005 842	2 080 227	2 314 262	162 793	56 014	54 619 138
Выпущенные долговые ценные бумаги	565 266	132 763	41 573	-	-	739 602
Субординированный долг	-	1 556 425	-	-	-	1 556 425
Прочие финансовые обязательства	62 746	-	-	-	-	62 746
Итого денежных обязательств	**61 383 557**	**4 038 814**	**2 599 940**	**162 793**	**56 014**	**68 241 118**
Чистая позиция	**(5 286 334)**	**9 694 909**	**(2 153 999)**	**(131 700)**	**(50 453)**	**2 072 423**
Производные финансовые инструменты (пересмотренные данные)	**7 559 903**	**(9 768 055)**	**2 152 980**	**105 141**	**48 946**	**98 915**
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты (пересмотренные данные)	**2 273 569**	**(73 146)**	**(1 019)**	**(26 559)**	**(1 507)**	**2 171 338**

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США, Евро и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже.

	2011		2010	
(в тысячах российских рублей)	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток (пересмотренные данные)	Собственные средства (пересмотренные данные)
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	26 881	26 881	(5 852)	(5 852)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(26 881)	(26 881)	5 852	5 852
10% рост курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	(2 599)	(2 599)	(2 125)	(2 125)
10% снижение курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	2 599	2 599	2 125	2 125
10% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	249	249	(82)	(82)
10% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	(249)	(249)	82	82

Прочий ценовой риск. Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Управление ценовым риском в части торговых операций с акциями осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30дневный Value at risk (VaR) с вероятностью 95% в связи с тем, что максимальный срок нахождения в позиции не превышает 30 дней). В рамках утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами величин снижения капитала Казначейство разрабатывает, а Инвестиционный комитет утверждает правила управления портфелем акций. Департамент рисков осуществляет ежедневный мониторинг финансового результата по операциям с акциями торгового портфеля и в случае снижения капитала более чем на 50% от установленной максимальной величины проводит сокращение лимитов в 3 раза, после чего собирается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения правил управления портфелем акций.

В таблице ниже представлены модельные и фактические величины лимитов и возможное влияние на прибыль в отношении торгового портфеля акций за год, закончившийся 31 декабря.

(в тысячах российских рублей)	Уровень риска в течение 2011 года	Уровень риска в течение 2010 года
Предельное снижение капитала (DrawDown) - лимит	225 000	112 800
Предельное снижение капитала (DrawDown) - факт	113 957	63 139
30d 95% VaR по портфелю по лимитам	120 328	232 416

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Банк управляет процентным риском при изменении ставок (доходности облигаций) на рынке через ограничение дюрации портфеля облигаций. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает не реже 1 раза в год лимит на возможное изменение стоимости портфеля при росте ставок на 100 процентных пунктов. Инвестиционный комитет утверждает структуру портфеля по инструментам и стратегию управления портфелем. Казначейство осуществляет непосредственное управление портфелем, обеспечивая его целевую структуру и соблюдение стратегий работы с инструментами портфеля. Департамент рисков проводит регулярный мониторинг размера возможного обесценения портфеля в случае негативного изменения ставок на рынке.

Чувствительность портфеля облигаций к изменению процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлена в таблице ниже:

	Уровень риска в течение 2011 года	
(в тысячах российских рублей)	Прибыль или убыток	Собственные средства
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 100 процентных пунктов на конец года	(122 474)	(123 918)

Чувствительность портфеля облигаций к изменению процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Уровень риска в течение 2010 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 100 процентных пунктов на конец года	(123 241)	(129 660)

Чувствительность финансовых активов и обязательств к изменению процентных ставок для финасовых инструментов, находящихся на балансе на 31 декабря, представлена в таблице ниже:

	2011		2010	
(в тысячах российских рублей)	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	26 922	26 922	28 959	28 959
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(26 922)	(26 922)	(28 959)	(28 959)

Банк управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средне и долгосрочное планирование. Основной источник риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Банка отсутствуют активы и пассивы с плавающими ставками, за исключением субординированного долга, что сводит задачу управления процентным риском к управлению размером маржи и ее максимизации при условиях соблюдения адекватной ликвидности. При этом ставки по краткосрочным ресурсам учитываются в процентном риске как стоимость покрытия разрывов ликвидности. В целях управления маржой руководство проводит сценарное моделирование на срок до 1 года с месячной разбивкой. Проведение ежемесячного анализа выполнения плана позволяет оперативно реагировать на изменения как внешней среды, так и внутренней, и в случае наличия серьезных расхождений проводить дополнительное сценарное моделирование.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

	2011				2010			
% в год	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,93	1,69	0,05	-	0,52	0,89	0,82	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,43	-	-	-	9,66	-	-	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,43	-	-	-	9,66	-	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	-	-	-	-	5,25	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	0,64	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	15,35	9,68	10,26	-	18,66	10,92	15,96	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	25,30	-	-	-	30,29	-	-	-
Авансы девелоперским компаниям	16,00	-	-	-	16,00	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	4,80	2,00	2,00	-	5,17	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	1,03	0,03	0,03	-	1,23	0,32	0,32	-
- срочные депозиты	8,42	6,74	5,88	4,15	12,22	6,66	6,61	5,23
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,50	0,68	-	-	7,02	4,10	4,55	-
Субординированный долг	-	8,46	-	-	-	8,56	-	-

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 926 018	8 445 986	13 372 004
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	874 345	-	874 345
Торговые ценные бумаги	121 207	-	121 207
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 872 949	-	22 872 949
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 795 110	-	7 795 110
Средства в других банках	-	64 391	64 391
Кредиты и авансы клиентам	43 942 826	5 024 576	48 967 402
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	214 823	-	214 823
Авансы девелоперским компаниям	2 093 126	-	2 093 126
Прочие финансовые активы	564 199	30 126	594 325
Итого финансовых активов	**83 404 603**	**13 565 079**	**96 969 682**
Итого нефинансовых активов	**3 562 677**	**-**	**3 562 677**
Итого	**86 967 280**	**13 565 079**	**100 532 359**
Обязательства			
Средства других банков	15 001 383	-	15 001 383
Средства клиентов	69 550 790	402 989	69 953 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 549 428	23 688	5 573 116
Субординированный долг	-	1 646 691	1 646 691
Прочие финансовые обязательства	101 420	18 509	119 929
Итого финансовых обязательств	**90 203 021**	**2 091 877**	**92 294 898**
Итого нефинансовых обязательств	**519 870**	**-**	**519 870**
Итого	**90 722 891**	**2 091 877**	**92 814 768**
Чистая позиция	**(3 755 611)**	**11 473 202**	**7 717 591**
Обязательства кредитного характера	**4 828 473**	**482 941**	**5 311 414**

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года.

(в тысячах российских рублей)	Россия (пересмотренные данные)	Прочие страны	Итого (пересмотренные данные)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6 467 830	1 965 998	8 433 828
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	415 149	-	415 149
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 652 649	-	17 652 649
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 658 239	-	1 658 239
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	8 647	-	8 647
Средства в других банках	1 403	60 954	62 357
Кредиты и авансы клиентам	32 672 384	4 788 515	37 460 899
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	140 757	-	140 757
Авансы девелоперским компаниям	4 216 632	-	4 216 632
Прочие финансовые активы	384 897	22 630	407 527
Итого финансовых активов	**63 618 587**	**6 838 097**	**70 456 684**
Итого нефинансовых активов	**3 279 531**	**-**	**3 279 531**
Итого	**66 898 118**	**6 838 097**	**73 736 215**
Обязательства			
Средства других банков	11 263 207	-	11 263 207
Средства клиентов	54 545 934	73 204	54 619 138
Выпущенные долговые ценные бумаги	731 250	8 352	739 602
Субординированный долг	-	1 556 425	1 556 425
Прочие финансовые обязательства	100 892	6 082	106 974
Итого финансовых обязательств	**66 641 283**	**1 644 063**	**68 285 346**
Итого нефинансовых обязательств	**359 722**	**-**	**359 722**
Итого	**67 001 005**	**1 644 063**	**68 645 068**
Чистая позиция	**(102 887)**	**5 194 034**	**5 091 147**
Обязательства кредитного характера	**2 586 052**	**366 967**	**2 953 019**

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы, в основном, в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Управление риском ликвидности Банк осуществляет на двух уровнях: первый уровень – Комитет по управлению активами и пассивами; второй уровень – Казначейство и Управление активами и пассивами.

Комитет по управлению активами и пассивами определяет тип стратегии по управлению ликвидностью на перспективу до 1 года, с возможностью ежемесячного пересмотра в ответ на реализацию каких-либо событий. Казначейство управляет мгновенной ликвидностью (до 3 дней), формируя резервы ликвидных активов в соответствии с требованиями Комитета по управлению активами и пассивами. Управление активами и пассивами на ежедневной основе проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс-тестирование состояния ликвидности, а также обеспечивает аналитическую поддержку Комитета по управлению активами и пассивами.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Процесс управления ликвидностью включает: ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о требуемом размере и структуре по срокам ликвидных активов получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из портфеля облигаций, доступного для продажи и совершения операций репо, портфеля ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Управление активами и пассивами регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк использует модель управления ликвидностью, в рамках которой портфель облигаций используется в качестве инструмента регулирования кассовых разрывов ликвидности и может быть мобилизован в денежные средства в течение 1 месяца, что обеспечено структурой портфеля, в который входят ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным качеством. Поэтому прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года представлены в категории "До востребования и менее 1 месяца". Справедливая стоимость ценных бумаг, отраженных в данной категории, со сроком погашения более 12 месяцев равна 20 838 838 тысячам рублей (31 декабря 2010 г.: 16 681 122 тысячам рублей).

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года, за исключением срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам погашения.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	13 372 004	-	-	-	-	13 372 004
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	167 043	8 401	45 877	125 430	527 594	874 345
Торговые ценные бумаги	121 207	-	-	-	-	121 207
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 872 949	-	-	-	-	22 872 949
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 795 110	-	-	-	-	7 795 110
Средства в других банках	-	-	-	64 391	-	64 391
Кредиты и авансы клиентам	1 189 887	2 051 049	11 900 936	21 429 322	12 396 208	48 967 402
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	15 521	25 360	78 212	78 145	17 585	214 823
Авансы девелоперским компаниям	-	-	418 149	1 674 977	-	2 093 126
Прочие финансовые активы	590 598	-	-	-	3 727	594 325
Итого финансовых активов	**46 124 319**	**2 084 810**	**12 443 174**	**23 372 265**	**12 945 114**	**96 969 682**
Обязательства						
Средства других банков	13 707 283	711 100	45 723	63 707	473 570	15 001 383
Средства клиентов	13 364 657	672 114	3 670 478	10 035 298	42 211 232	69 953 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	423 402	1 627 278	477 017	3 045 419	-	5 573 116
Субординированный долг	-	68 831	65 380	237 159	1 275 321	1 646 691
Прочие финансовые обязательства	119 929	-	-	-	-	119 929
Итого финансовых обязательств	**27 615 271**	**3 079 323**	**4 258 598**	**13 381 583**	**43 960 123**	**92 294 898**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	**18 509 048**	**(994 513)**	**8 184 576**	**9 990 682**	**(31 015 009)**	**4 674 784**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	**18 509 048**	**17 514 535**	**25 699 111**	**35 689 793**	**4 674 784**	

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года, за исключением срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам погашения.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 433 828	-	-	-	-	8 433 828
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	84 371	11 595	49 088	25 242	244 853	415 149
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 652 649	-	-	-	-	17 652 649
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 658 239	-	-	-	-	1 658 239
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	8 647	-	-	-	-	8 647
Средства в других банках	1 403	-	-	60 954	-	62 357
Кредиты и авансы клиентам	840 296	1 414 464	10 939 498	15 608 835	8 657 806	37 460 899
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	13 149	20 564	52 512	50 345	4 187	140 757
Авансы девелоперским компаниям	52 787	-	2 298 502	1 865 343	-	4 216 632
Прочие финансовые активы (пересмотренные данные)	399 040	-	-	-	8 487	407 527
Итого финансовых активов (пересмотренные данные)	**29 144 409**	**1 446 623**	**13 339 600**	**17 610 719**	**8 915 333**	**70 456 684**
Обязательства						
Средства других банков	10 980 558	6 177	35 624	152 829	88 019	11 263 207
Средства клиентов	11 100 269	1 525 480	6 458 221	3 321 027	32 214 141	54 619 138
Выпущенные долговые ценные бумаги	216 693	281 964	240 945	-	-	739 602
Субординированный долг	-	65 105	62 023	224 998	1 204 299	1 556 425
Прочие финансовые обязательства	106 974	-	-	-	-	106 974
Итого финансовых обязательств	**22 404 494**	**1 878 726**	**6 796 813**	**3 698 854**	**33 506 459**	**68 285 346**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года (пересмотренные данные)	**6 739 915**	**(432 103)**	**6 542 787**	**13 911 865**	**(24 591 126)**	**2 171 338**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года (пересмотренные данные)	**6 739 915**	**6 307 812**	**12 850 599**	**26 762 464**	**2 171 338**	

Суммы в таблицах ниже, кроме срочных депозитов физических лиц, представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму активов и обязательств по финансовой аренде, цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	13 728 780	717 450	46 717	72 030	616 605	15 181 582
Средства клиентов	13 369 223	698 572	4 156 603	11 920 695	44 837 422	74 982 515
в том числе депозиты физических лиц	4 830 168	348 584	2 166 152	1 532 446	44 282 995	53 160 345
Выпущенные долговые ценные бумаги	423 403	1 627 278	486 730	3 483 745	-	6 021 156
Субординированный долг	-	69 632	68 875	276 258	2 070 740	2 485 505
Обязательства по производным финансовым инструментам	5 358 028	-	-	-	-	5 358 028
Обязательства по операционной аренде	20 388	39 559	149 218	168 291	20 390	397 846
Гарантии выданные	69 527	70 187	906 890	4 491	89 618	1 140 713
Импортные аккредитивы	43 722	89 240	1 126 289	-	-	1 259 251
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	2 911 450	-	-	-	-	2 911 450
Прочие финансовые обязательства	119 929	-	-	-	-	119 929
Итого финансовых и условных обязательств	**36 044 450**	**3 311 918**	**6 941 322**	**15 925 510**	**47 634 775**	**109 857 975**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	10 996 136	6 241	37 274	181 553	118 387	11 339 591
Средства клиентов	11 110 856	1 617 459	8 511 028	4 607 291	32 216 167	58 062 801
в том числе депозиты физических лиц	3 971 717	968 038	7 397 359	2 757 907	32 216 167	47 311 188
Выпущенные долговые ценные бумаги	217 133	284 478	246 446	-	-	748 057
Субординированный долг	-	65 914	65 552	264 742	2 097 152	2 493 360
Обязательства по производным финансовым инструментам	16 159 379	-	-	-	-	16 159 379
Обязательства по операционной аренде	21 732	43 046	176 549	38 998	19 645	299 970
Гарантии выданные	27 600	10 484	189 564	18 522	-	246 170
Импортные аккредитивы	9 380	131 659	235 308	-	-	376 347
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	2 330 502	-	-	-	-	2 330 502
Прочие финансовые обязательства	106 974	-	-	-	-	106 974
Итого финансовых и условных обязательств	**40 979 692**	**2 159 281**	**9 461 721**	**5 111 106**	**34 451 351**	**92 163 151**

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Банка, договорные сроки возврата срочных депозитов физических лиц не являются показательными для анализа ликвидности, так как согласно проведенным внутренним исследованиям поведения клиентов 80% заключенных договоров пролонгируются, и этот коэффициент на всем протяжении срока наблюдения никогда не опускается ниже данной границы. Соответственно, в таблицах, указанных выше, 80% от сумм, относящихся к категориям «До востребования и менее 1 месяца», «От 1 до 3 месяцев», «От 3 до 12 месяцев» и «От 1 до 3 лет» по срочным депозитам физических лиц, которые включены в статью «Средства клиентов», перенесены в категорию «Свыше 3 лет» с целью более точного отражения реальных сроков погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ срочных депозитов физических лиц по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года исходя из установленных в договорах сроков погашения.

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
До востребования и менее 1 месяца	671 279	1 976 079
От 1 до 3 месяцев	1 637 046	4 338 854
От 3 до 12 месяцев	8 777 165	25 847 841
От 1 до 3 лет	5 073 786	8 464 181
Свыше 3 лет	28 805 555	3 152
Итого	**44 964 831**	**40 630 107**

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности и рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

32 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в неконсолидированной финансовой отчетности.

32 Условные обязательства (продолжение)

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Менее 1 года	209 165	241 327
От 1 до 5 лет	180 089	50 579
Более 5 лет	8 592	8 064
Итого	**397 846**	**299 970**

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

32 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря составляют:

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	1 570 296	923 837
Обязательства по предоставлению кредитов	1 341 154	1 406 665
Импортные аккредитивы	1 259 251	376 347
Гарантии выданные	1 140 713	246 170
Итого	**5 311 414**	**2 953 019**

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря выражены в следующих валютах:

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Российские рубли	3 794 915	2 575 226
Доллары США	1 450 344	364 510
Евро	66 155	13 283
Итого	**5 311 414**	**2 953 019**

Управление фондами и услуги по доверительному управлению. Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в ее неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

Депозитарные услуги. Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в ее неконсолидированном отчете о финансовом положении.

33 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

33 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2011 Контракты с положительной справедливой стоимостью	2011 Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	2010 Контракты с положительной справедливой стоимостью (пересмотренные данные)	2010 Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	1 448 825	160 981	809 985	420 581
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(2 375 513)	(38 774)	(2 038 641)	(8 980 960)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	2 060 651	-	2 230 420	2 064 248
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	-	(41 671)	(806 662)	(1 335 026)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	434 569	41 280	39 653	8 188 763
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(1 552 913)	(161 158)	(239 593)	(428 920)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	15 749	38 714	16 809	32 137
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	**31 368**	**(628)**	**11 971**	**(39 177)**
Форвардные контракты с драгоценными металлами: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	488 907	-	984 288	193 293
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(114 386)	(613 373)	(1 144 757)	(11 844)
- Дебиторская задолженность по драгоценным металлам, погашаемая при расчете	114 439	570 306	1 266 364	11 753
- Кредиторская задолженность по драгоценным металлам, выплачиваемая при расчете	(460 240)	-	(974 723)	(198 253)
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами	**28 720**	**(43 067)**	**131 172**	**(5 051)**

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	22 872 949	-	22 872 949
- долевые инструменты	121 207	-	121 207
- производные финансовые активы	-	5 374 421	5 374 421
- производные финансовые обязательства	-	(5 358 028)	(5 358 028)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	303 708	-	303 708
Итого	**23 297 864**	**16 393**	**23 314 257**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2 (пересмотренные данные)	Итого (пересмотренные данные)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	17 652 649	-	17 652 649
- производные финансовые активы	-	16 258 294	16 258 294
- производные финансовые обязательства	-	(16 159 379)	(16 159 379)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	990 725	-	990 725
- долевые инструменты с фиксированной доходностью	667 514	-	667 514
Итого	**19 310 888**	**98 915**	**19 409 803**

Более подробная информация в разрезе видов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлена в Примечаниях 7, 8, 9 и 33.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Предполагаемая справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам и предприятиям малого и среднего бизнеса, использовались ставки дисконтирования 10,49% и 19,64%, соответственно. Кредиты, выданные физическим лицам, преимущественно краткосрочные, и их справедливая стоимость равна их балансовой стоимости.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, где это возможно. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Предполагаемая справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам юридических лиц использовалась ставка дисконтирования 6,97%.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен (см. Примечание 33).

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

35 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 3,3%-17%)	201 038	9 879 625	4 201 395	9 510
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(820)	(17 485)	-	(39)
Прочие активы	-	95	197 941	2 319
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-8,5%)	350 641	2 595 116	898 814	102 790
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 10%)	-	8 823	14 865	-
Валютные форвардные контракты	-	(17 003)	8 780	-
Прочие обязательства	-	17 158	-	-

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	13 956	835 069	462 483	697
Процентные расходы	(9 076)	(98 812)	(72 210)	(10 053)
Комиссионные доходы	502	90 211	6 637	117
Прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	-	178 696	(24 769)	32
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	275 750	-	-
Прочие операционные доходы	8	1 005	15 527	-

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком	-	260 039	424 943	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 9%-18%)	193 671	7 887 665	4 112 164	9 999
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(594)	(23 910)	-	(31)
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО (контрактная процентная ставка: 5%)	-	-	8 647	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (контрактная процентная ставка: 23%)	-	7 267	-	-
Прочие активы	-	1 301	-	-
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-17%)	38 863	22 965	168 533	97 470
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 10%)	-	8 352	4 026	-
Валютные форвардные контракты	-	116 308	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	4 729	737 417	351 588	13 854
Процентные расходы	(2 593)	(104 421)	(13 440)	(12 609)
Комиссионные доходы	200	9 926	44 838	184
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	11 521	1 944	-
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	166 038	-	-
Прочие операционные доходы	6	891	2 893	647

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком	-	151 496	-	-

Прочие связанные стороны включают восемь членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. В 2011 году сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 121 987 тысяч рублей (2010 г.: 87 317 тысяч рублей). Социальные выплаты составили 1 259 тысяч рублей (2010 г.: 971 тысячу рублей) от общей суммы вознаграждения руководства Банка. Краткосрочные бонусы были полностью выплачены в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года.

Открытое акционерное общество
«Уральский банк реконструкции и развития»

Неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

31 декабря 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

Неконсолидированная финансовая отчетность

Неконсолидированный отчет о финансовом положении 3
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках 4
Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли 5
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств 6
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств 8

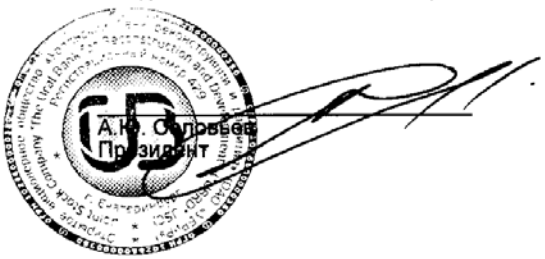
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

1 Введение 10
2 Условия осуществления хозяйственной деятельности 10
3 Краткое изложение принципов учетной политики 11
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики 22
5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации 22
6 Денежные средства и их эквиваленты 24
7 Торговые ценные бумаги 24
8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период 25
9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 27
10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения 28
11 Средства в других банках 29
12 Кредиты и авансы клиентам 30
13 Дебиторская задолженность по финансовой аренде 41
14 Основные средства 44
15 Нематериальные активы 46
16 Инвестиционная недвижимость 47
17 Авансы девелоперским компаниям 48
18 Прочие активы 48
19 Активы, удерживаемые для продажи 49
20 Средства других банков 49
21 Средства клиентов 50
22 Выпущенные долговые ценные бумаги 50
23 Прочие обязательства 51
24 Субординированный долг 52
25 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход 52
26 Дивиденды 53
27 Процентные доходы и расходы 53
28 Комиссионные доходы и расходы 54
29 Административные и прочие операционные расходы 54
30 Расход по налогу на прибыль 55
31 Сегментный анализ 58
32 Управление финансовыми рисками 61
33 Условные обязательства 78
34 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами 81
35 Справедливая стоимость финансовых инструментов 83
36 Операции со связанными сторонами 85
37 События после отчетной даты 87

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2012	31 декабря 2011
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	16 165 382	13 372 004
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 140 186	874 345
Торговые ценные бумаги	7	-	121 207
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	24 278 144	22 872 949
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	8 270 235	7 795 110
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	8 237 047	-
Средства в других банках	11	75 930	64 391
Кредиты и авансы клиентам	12	75 633 752	48 967 402
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	13	228 390	214 823
Основные средства	14	3 046 734	2 770 623
Нематериальные активы	15	181 911	147 029
Инвестиционная недвижимость	16	43 757	-
Авансы девелоперским компаниям	17	1 581 715	2 093 126
Прочие активы	18	2 765 595	1 202 536
Активы, удерживаемые для продажи	19	246 605	36 814
ИТОГО АКТИВОВ		**141 895 383**	**100 532 359**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	20	24 090 569	15 001 383
Средства клиентов	21	95 173 206	69 953 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	8 939 999	5 573 116
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		89 146	171 991
Отложенное налоговое обязательство	30	353 008	315 951
Прочие обязательства	23	262 564	151 857
Субординированный долг	24	2 468 741	1 646 691
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**131 377 233**	**92 814 768**
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	25	3 634 812	2 634 812
Эмиссионный доход	25	1 419 834	419 834
Добавочный капитал	25	1 855 000	1 855 000
Фонд переоценки основных средств		371 935	427 889
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		497 590	132 301
Нераспределенная прибыль		2 738 979	2 247 755
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		**10 518 150**	**7 717 591**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		**141 895 383**	**100 532 359**

Данная неконсолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров и подписана от его имени 16 апреля 2013 года.



А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	27	13 303 463	10 042 450
Процентные расходы	27	(7 362 100)	(5 227 562)
Чистые процентные доходы		**5 941 363**	**4 814 888**
(Создание)/восстановление резерва под обесценение:			
- кредитов и авансов клиентам	12	(2 091 547)	(1 520 417)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	13	2 084	3 669
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		**3 851 900**	**3 298 140**
Комиссионные доходы	28	2 308 018	1 104 824
Комиссионные расходы	28	(277 199)	(179 362)
Прибыль/(убыток) от операций с торговыми ценными бумагами		3 746	(60 124)
Убыток от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(247 635)	(258 857)
Прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 227	2 478
Убыток от операций с иностранной валютой		(275 443)	(367 525)
Прибыль от операций с драгоценными металлами		59 614	40 329
Прибыль от переоценки иностранной валюты		297 567	627 957
Доход от сдачи имущества в операционную аренду		13 886	18 078
Прибыль от переоценки основных средств	14	819	-
Прибыль от операций с инвестиционной недвижимостью	16	3 425	-
Убыток от операций переуступки кредитов		(7 152)	(153 568)
Прочие операционные доходы		59 686	105 372
Прибыль от расторжения договоров финансовой аренды		368	142
Административные и прочие операционные расходы	29	(4 460 402)	(3 302 577)
Прибыль до налогообложения		**1 332 425**	**875 307**
Расход по налогу на прибыль	30	(285 981)	(223 705)
Прибыль		**1 046 444**	**651 602**

А.Ю. Соповьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 87 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2012	2011
Прибыль		**1 046 444**	**651 602**
Прочая совокупная прибыль за год			
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		456 832	156 030
Реализованный фонд переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(221)	(6 228)
Переоценка основных средств	14	(12 614)	-
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	30	(88 799)	(29 960)
Прочая совокупная прибыль		**355 198**	**119 842**
Совокупная прибыль		**1 401 642**	**771 444**

А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 87 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (накопленные убытки)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2011 года		**2 634 812**	**419 834**	**-**	**474 452**	**12 459**	**1 549 590**	**5 091 147**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:								
- переоценка		-	-	-	-	156 030	-	156 030
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	-	(6 228)	-	(6 228)
Основные средства:								
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	(58 204)	-	58 204	-
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	30	-	-	-	11 641	(29 960)	(11 641)	(29 960)
Прочий совокупный (убыток)/прибыль		**-**	**-**	**-**	**(46 563)**	**119 842**	**46 563**	**119 842**
Прибыль		-	-	-	-	-	651 602	651 602
Совокупный (убыток)/прибыль		**-**	**-**	**-**	**(46 563)**	**119 842**	**698 165**	**771 444**
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств								
Дополнительное финансирование от контролирующего акционера	25	-	-	1 855 000	-	-	-	1 855 000
Остаток на 31 декабря 2011 года		**2 634 812**	**419 834**	**1 855 000**	**427 889**	**132 301**	**2 247 755**	**7 717 591**

1045

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (накопленные убытки)	Итого собственных средств
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:								
- переоценка		-	-	-	-	456 832	-	456 832
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	-	(221)	-	(221)
Основные средства:								
- переоценка	14	-	-	-	(12 614)	-	-	(12 614)
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	(57 329)	-	57 329	-
Отложенный налог на прибыль в отношении прочей совокупной прибыли	30	-	-	-	13 989	(91 322)	(11 466)	(88 799)
Прочий совокупный (убыток)/прибыль		**-**	**-**	**-**	**(55 954)**	**365 289**	**45 863**	**355 198**
Прибыль		-	-	-	-	-	1 046 444	1 046 444
Совокупный (убыток)/прибыль		**-**	**-**	**-**	**(55 954)**	**365 289**	**1 092 307**	**1 401 642**
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств								
Дивиденды объявленные	26	-	-	-	-	-	(601 090)	(601 090)
Дивиденды восстановленные	26	-	-	-	-	-	7	7
Выпуск акций	25	1 000 000	1 000 000	-	-	-	-	2 000 000
Остаток на 31 декабря 2012 года		**3 634 812**	**1 419 834**	**1 855 000**	**371 935**	**497 590**	**2 738 979**	**10 518 150**

А.Ю. Орлов
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2012	2011
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		12 669 242	9 913 538
Проценты уплаченные		(7 030 520)	(5 442 468)
Комиссии полученные		2 324 165	1 103 741
Комиссии уплаченные		(286 308)	(174 232)
Доходы/(расходы), уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		6 556	(62 934)
Расходы, уплаченные по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(139 200)	(181 183)
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 006	2 478
Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой		(270 739)	(425 471)
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		43 851	187 184
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(4 348 523)	(3 112 609)
Уплаченный налог на прибыль		(420 568)	(101 963)
Прочие полученные операционные доходы		137 767	64 934
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**2 686 729**	**1 771 015**
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(265 841)	(459 196)
Торговые ценные бумаги		118 397	(118 397)
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(1 348 027)	(5 335 444)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		(20 416)	(3 776 539)
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО		-	8 643
Средства в других банках		(15 643)	1 338
Кредиты и авансы клиентам		(28 731 854)	(12 376 318)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(11 483)	(70 396)
Авансы девелоперским компаниям		563 843	(391 738)
Прочие активы		(1 355 205)	(304 063)
Активы, удерживаемые для продажи		17 941	135 149
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства других банков		9 111 357	3 638 640
Средства клиентов		25 513 692	15 371 753
Выпущенные векселя (включенные в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		1 358 993	2 864 305
Прочие обязательства		49 300	11 225
Субординированный долг		931 116	3 777
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности		**8 602 899**	**973 754**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(8 237 047)	-
Приобретение основных средств		(685 517)	(370 578)
Выручка от реализации основных средств		55 464	38 485
Приобретение нематериальных активов	15	(63 968)	(36 352)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		**(8 931 068)**	**(368 445)**

Примечания на страницах с 10 по 87 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности. 8

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2012	2011
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления, связанные с дополнительным выпуском акций	25	2 000 000	-
Выплата дивидендов		(598 116)	-
Дополнительное финансирование от контролирующего акционера	25	-	1 855 000
Выручка от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		2 000 000	2 000 000
Чистые поступления денежных средств от финансовой деятельности		**3 401 884**	**3 855 000**
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		**(280 337)**	**477 867**
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**2 793 378**	**4 938 176**
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		13 372 004	8 433 828
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	**6**	**16 165 382**	**13 372 004**

А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 87 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее ЦБ РФ) 16 августа 2012 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (в редакции от 3 декабря 2011 года). Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2012 основным акционером Банка является господин И.А. Алтушкин, аффилированный с ЗАО «Русская медная компания», который контролирует 85,31% (31 декабря 2011 г.: 77,99%) уставного капитала Банка.

Банк имеет 13 (2011 г.: 10) филиалов и 289 (2011 г.: 181) дополнительных и операционных офисов в Российской Федерации.

Средняя численность персонала в течение 2012 года составила 4 454 человека (2011 г.: 3 392 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Адрес регистрации и место ведения деятельности Банка: 620014 Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67.

Валюта представления финансовой отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тысяча рублей»).

1 Условия осуществления хозяйственной деятельности

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности (продолжение)

В 2012 году развитие российской экономики характеризовалось замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. При этом основным фактором экономического роста в 2012 году оставался внутренний спрос на товары и услуги, поддерживаемый ростом реальной заработной платы, объемов банковского кредитования и увеличением численности занятых. На фоне увеличения структурного дефицита банковской ликвидности, в основном обусловленного изъятием средств по бюджетному каналу, кредитные организации предъявляли повышенный спрос на операции рефинансирования Банка России. Банк России с целью снижения инфляции повысил в сентябре ставку рефинансирования, что сказалось на замедлении роста кредитов предприятиям и снижении инвестиционного спроса, которое сопровождалось значительным оттоком капитала. В 2012 году замедлилась динамика и потребительского спроса в связи с прекращением роста расходов на конечное потребление государственного управления. Рост на мировых фондовых площадках, высокие нефтяные цены и укрепление рубля поддержали российский рынок ценных бумаг в 2012 году. Но российские фондовые индексы все равно выросли в несколько раз меньше, чем индексы многих развитых и развивающихся стран. Неблагоприятная ситуация была связана с опасениями долгового кризиса в еврозоне. В 2012 году существенно увеличился совокупный портфель кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и населению. При этом отличительной чертой 2012 года стало значительное превышение темпов увеличения кредитования населения по сравнению с реальным сектором.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика Российской Федерации чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Несмотря на это, руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могут оказать отрицательное влияние на деятельность Банка. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку этого влияния на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), основываясь на принципе учета по фактическим затратам, за исключением зданий, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Банк отдельно составляет консолидированную финансовую отчетность Группы Уральского банка реконструкции и развития в соответствии с МСФО. Данная неконсолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью Группы для лучшего понимания консолидированного финансового положения Группы, результатов ее деятельности, движения денежных средств и изменений в составе собственных средств.

Согласно консолидированной финансовой отчетности Группы по МСФО консолидированные активы по состоянию на 31 декабря 2012 года составили 143 916 943 тысяч рублей (31 декабря 2011 года: 99 995 409 тысяч рублей), консолидированные обязательства составили 134 526 928 тысяч рублей (31 декабря 2011 года: 92 942 293 тысячи рублей), консолидированные собственные средства составили 9 390 015 тысяч рублей (31 декабря 2011 года: 7 053 116 тысяч рублей) и консолидированный финансовый результат деятельности Группы за 2012 год составил прибыль 846 432 тысячи рублей (2011 г.: прибыль 504 826 тысяч рублей).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание данных методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на биржах или от других организаций, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе, на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и других банках, а также краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, а именно межбанковские депозиты и договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения в использовании на период более трех месяцев на момент размещения, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущей деятельности. Данные средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления неконсолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода времени с момента приобретения. Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости.

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (a) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (b) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг представляет собой финансовые активы, определенные как имеющиеся в наличии для продажи и которые не были классифицированы в категории: кредиты и дебиторская задолженность, инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения или прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. К инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, относятся котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в других банках. Средства в других банках принимаются к учету, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам отражаются в финансовой отчетности, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости. Если при пересмотре условий в отношении финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства индивидуального обесценения финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа по основному долгу или процентам;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В целях коллективной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на текущие наблюдаемые данные для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не оказывающих влияния в текущем периоде.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения реверсируется посредством восстановления созданного резерва в составе прибыли или убытка за период. Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры репо), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Ценные бумаги, приобретенные по договорам репо, классифицируются как дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО или средства в других банках. Соответствующие обязательства отражаются в составе средств других банков.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в торговые ценные бумаги, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для данных категорий активов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости данных объектов. Увеличение балансовой стоимости зданий в результате переоценки отражается в составе прочей совокупной прибыли. Однако это увеличение подлежит признанию в составе прибыли или убытка в той степени, в которой оно реверсирует убыток от переоценки по тому же активу, ранее признанный в составе прибыли или убытка. Уменьшение балансовой стоимости зданий в результате переоценки подлежит признанию в составе прибыли или убытка. Однако убыток от переоценки должен отражаться в составе прочей совокупной прибыли в той степени, в которой он реверсирует предыдущее увеличение стоимости по тому же активу, ранее признанное в составе прочей совокупной прибыли.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Расходы по текущему ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до балансовой стоимости по установленным нормативам амортизационных отчислений:

Здания	1,3% – 2,5%
Оборудование	11,8% – 33,3%

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Все нематериальные активы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 4 года.

Инвестиционная недвижимость. К инвестиционной недвижимости относится собственность, предназначенная для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная недвижимость оценивается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия). Если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется, то он подлежит реклассификации в категорию основных средств по балансовой стоимости на дату реклассификации. Метод начисления амортизации и нормы амортизации по объектам инвестиционной недвижимости аналогичны методу и нормам начисления амортизации по объектам основных средств из категории «Здания».

Авансы девелоперским компаниям. Авансы девелоперским компаниям представляют собой авансовые платежи по договорам инвестирования строительства, по которым Банк получает право на объект недвижимости по окончании строительства. Авансы девелоперским компаниям учитываются по первоначальной стоимости (равной сумме внесенных денежных средств в соответствии с условиями договора) за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства, полученные объекты недвижимости включаются в состав инвестиционной собственности или активов, удерживаемых для перепродажи, в зависимости от намерений Банка в отношении использования этих объектов.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей и суммой дебиторской задолженности представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются по статье «Процентные доходы» в составе прибыли или убытка за период.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период по мере их возникновения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и для ранее описанных в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Активы, удерживаемые для продажи. Активы, удерживаемые для продажи, представляют собой активы, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данные активы оцениваются по наименьшей из их остаточной стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу на дату реклассификации. Активы, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

Средства других банков. Средства других банков отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированный долг. Субординированный долг в отчете о финансовом положении отражается по амортизированной стоимости. Обязательства по уплате процентов отражаются в составе прибыли или убытка за период. В случае ликвидации погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются в составе прибыли или убытка за период. Банк не применяет учет хеджирования.

Срочные сделки с драгоценными металлами. Срочные сделки с драгоценными металлами включают форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов, расчет по которым производится денежными средствами. Остатки по этим операциям оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период по статье прибыль/убыток от операций с драгоценными металлами.

Налог на прибыль. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В неконсолидированной финансовой отчетности текущие расходы по налогу на прибыль отражены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток основаны на оценочных показателях, если неконсолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются в рамках Банка. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Резервы на обязательства и отчисления. Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в уставный капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Прочие фонды. Прочие фонды состоят из фонда переоценки основных средств и фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Фонд переоценки основных средств переносится непосредственно в состав нераспределенной прибыли после реализации дохода от переоценки в момент выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или погашение ценных бумаг.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дивиденды. Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, рассчитанной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам признаются в составе прибыли или убытка по методу начисления. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, признаются как комиссионные доходы в составе прибыли или убытка за период.

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответственных услуг сотрудниками Банка.

Сегментный анализ. Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Изменение учетной политики и сравнительных данных. Некоторые сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении неконсолидированной финансовой отчетности в текущем году.

В частности, в целях улучшения прозрачности информации в неконсолидированную финансовую отчетность были внесены следующие изменения:

- в неконсолидированном отчете о финансовом положении сумма эмиссионного дохода выделена в отдельную строку «Эмиссионный доход» (ранее указанная сумма отражалась в составе строки «Уставный капитал»);
- в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в отдельную строку выделен финансовый результат от операций с инвестиционной недвижимостью (ранее указанная сумма отражалась в составе строк «Доход от сдачи имущества в операционную аренду» и «Административные и прочие операционные расходы»).

В связи со значительным увеличением активов и обязательств Банка в раскрытиях по концентрации рисков были установлены новые пороговые значения:

- по кредитам и авансам клиентам (Примечание 12) раскрывается количество заемщиков с общей суммой выданных кредитов, превышающей 500 000 тысяч рублей (ранее было 250 000 тысяч рублей);
- по средствам клиентов и выпущенным долговым ценным бумагам (Примечания 21 и 22) раскрывается количество контрагентов с общей суммой задолженности перед ними, превышающей 300 000 тысяч рублей (ранее было 150 000 тысяч рублей).

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и предположения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в неконсолидированной финансовой отчетности, включают:

Переоценка основных средств. Свыше 3% (31 декабря 2011 г.: 5%) собственных средств сформировано за счет фонда переоценки основных средств. По решению руководства по состоянию на 1 декабря 2012 года независимым оценщиком была проведена оценка справедливой стоимости основных средств (см. Примечание 14).

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю и портфелю финансовой аренды, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту или договору аренды в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками (см. Примечание 12).

4 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные неконсолидированной финансовой отчетности Банком еще не проводился.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 *Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 *Финансовые инструменты: признание и оценка*. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IFRS) 12 *Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 13 *Оценка справедливой стоимости* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

Поправка к МСФО (IAS) 1 *Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли*. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 32 *Финансовые инструменты: представление информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

5 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 546 346	1 324 694
Наличные средства	4 388 675	2 910 291
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 109 869	3 811 914
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	745 388	277 753
- других стран	4 344 189	4 908 839
Расчетные счета в торговых системах	30 859	138 513
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	56	-
Итого	**16 165 382**	**13 372 004**

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев размещены в крупных российских банках и банках стран, входящих в ОЭСР.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

6 Торговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Корпоративные акции	-	121 207
Итого	**-**	**121 207**

На 31 декабря 2011 года корпоративные акции представлены акциями российской региональной энергетической, металлургической и нефтяных компаний, обращающимися на внутреннем рынке.

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	**2011**
- с рейтингом BBB	121 207
Итого	**121 207**

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's, Fitch или Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года у Банка нет торговых ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО».

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 32.

7 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Корпоративные облигации	24 061 513	22 397 906
Российские государственные облигации	212 830	178 022
Муниципальные облигации	3 801	297 021
Итого	**24 278 144**	**22 872 949**

Банк в безотзывном порядке классифицировал вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период в связи с тем, что руководство оценивает финансовый результат от данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией.

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, предприятиями промышленной сферы и сферы строительства с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2013 года по апрель 2021 года, купонный доход от 6,45% до 11,50% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года от 4,48% до 9,43% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2012 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход до 6,50% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года 6,45% в год.

По состоянию на 31 декабря 2012 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными администрацией Тверской области. Эти облигации имеют сроки погашения в декабре 2013 года, купонный доход 15,00% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года 8,52% в год.

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, агентством по ипотечному жилищному кредитованию, предприятиями промышленной сферы, сферы строительства и услуг с номиналом в российских рублях. Данные облигации имели сроки погашения с января 2012 года по сентябрь 2028 года, купонный доход от 6,45% до 19,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года от 1,14% до 22,48% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республики Саха, администрацией Самарской, Красноярской, Удмуртской и Тверской областей. Эти облигации имели сроки погашения с ноября 2012 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 7,95% до 10,89% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года от 6,92% до 11,54% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имели срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход до 7,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года 6,31% в год.

8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные облигации**	**Российские государственные облигации**	**Муниципальные облигации**	**Итого**
- с рейтингом от A- до A+	1 080 778	-	-	1 080 778
- с рейтингом BBB	22 929 404	212 830	-	23 142 234
- с рейтингом от BB- до BB+	108	-	-	108
- с рейтингом от B- до B+	51 223	-	3 801	55 024
Итого	**24 061 513**	**212 830**	**3 801**	**24 278 144**

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные облигации**	**Муниципальные облигации**	**Российские государственные облигации**	**Итого**
- с рейтингом BBB	10 376 921	-	178 022	10 554 943
- с рейтингом от BB- до BB+	8 370 566	293 192	-	8 663 758
- с рейтингом от B- до B+	3 650 419	3 829	-	3 654 248
Итого	**22 397 906**	**297 021**	**178 022**	**22 872 949**

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's, Fitch или Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Корпоративные облигации	13 696 861	14 718 547
Муниципальные облигации	-	97 650
Итого	**13 696 861**	**14 816 197**

Географический анализ, анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

8 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Муниципальные облигации	55 872	303 708
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	**55 872**	**303 708**
Корпоративные акции	8 214 363	7 491 402
Итого	**8 270 235**	**7 795 110**

По состоянию на 31 декабря 2012 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительством Республики Саха и администрацией Самарской области. Эти облигации имеют сроки погашения с апреля 2013 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 7,95% до 9,30% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года от 7,07% до 7,75% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительствами Республик Саха, администрацией Самарской и Нижегородской областей. Эти облигации имели сроки погашения с июня 2012 года по декабрь 2013 года, купонный доход от 6,98% до 9,30% годовых и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года от 6,57% до 8,19% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года корпоративные акции представлены вложениями Банка в консолидируемые паевые инвестиционные фонды и дочерние компании. Ниже представлен перечень существенных вложений Банка в указанные компании.

Наименование	**Страна регистрации**	**Доля участия, %**	
		2012 год	**2011 год**
Паевые инвестиционные фонды			
ЗПИФ «УБРР-Недвижимость»	Россия	100	100
ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость»	Россия	100	100
ЗПИФ «Антей»	Россия	100	100
ЗПИФ «НИКС»	Россия	100	100

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	**Муниципальные облигации**	**Корпоративные акции**	**Итого**
- с рейтингом BBB	50 818	-	50 818
- с рейтингом от BB- до BB+	5 054	-	5 054
- не имеющие рейтинга	-	8 214 363	8 214 363
Итого	**55 872**	**8 214 363**	**8 270 235**

9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	**Муниципальные облигации**	**Корпоративные акции**	**Итого**
- с рейтингом от BB- до BB+	296 853	-	296 853
- с рейтингом от B- до B+	6 855	-	6 855
- не имеющие рейтинга	-	7 491 402	7 491 402
Итого	**303 708**	**7 491 402**	**7 795 110**

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's, Fitch или Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Муниципальные облигации	-	144 273
Итого	**-**	**144 273**

Географический анализ, анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Корпоративные облигации	5 028 599	-
Муниципальные облигации	3 208 448	-
Итого	**8 237 047**	**-**

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными агентством по ипотечному жилищному кредитованию и государственной корпорацией, занимающейся научными исследованиями и разработками в области естественных и технических наук с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с декабря 2013 года по сентябрь 2028 года, купонный доход от 8,60% до 10,50% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года от 7,42% до 8,12% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2012 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительством Республики Саха (Якутия), Ханты-Мансийского автономного округа — Югра, администрацией Красноярской, Самарской, Нижегородской и Тверской областей. Эти облигации имеют сроки погашения с апреля 2013 года по декабрь 2017 года, купонный доход от 7,49% до 15,00% в год и доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года от 7,07% до 9,14% в год.

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные облигации**	**Муниципальные облигации**	**Итого**
- с рейтингом BBB	4 525 524	824 962	5 350 486
- с рейтингом от BB- до BB+	503 075	2 294 465	2 797 540
- с рейтингом от B- до B+	-	89 021	89 021
Итого	**5 028 599**	**3 208 448**	**8 237 047**

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's, Fitch или Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Корпоративные облигации	5 028 599	-
Муниципальные облигации	2 980 708	-
Итого	**8 009 307**	**-**

Географический анализ, анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

10 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	80 683	69 144
Резерв под обесценение	(4 753)	(4 753)
Итого	**75 930**	**64 391**

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года средства в других банках представлены текущими срочными депозитами и векселями других банков с номиналом в российских рублях, размещенными в Российской Федерации.

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
- с рейтингом BBB	75 930	64 391
- не имеющие рейтинга	4 753	4 753
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	**80 683**	**69 144**

11 Средства в других банках (продолжение)

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's, Fitch или Moody's.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

11 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Кредиты юридическим лицам		
- Связанные стороны	16 360 591	14 081 020
- Корпоративные кредиты	23 369 220	15 902 493
- Малый и средний бизнес	4 587 390	2 383 115
Итого кредитов юридическим лицам	**44 317 201**	**32 366 628**
Кредиты физическим лицам		
- Экспресс-кредиты	9 656 980	7 339 811
- Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	4 824 373	2 744 326
- Потребительские кредиты без обеспечения	18 419 242	7 922 429
- Потребительские кредиты с обеспечением	2 376 550	1 189 063
Итого кредитов физическим лицам	**35 277 145**	**19 195 629**
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	**79 594 346**	**51 562 257**
Резерв под обесценение	(3 960 594)	(2 594 855)
Итого	**75 633 752**	**48 967 402**

В 2012 году Банк в качестве основной стратегии на рынке кредитования физических лиц выбрал кредитование сегмента лояльных и низко рискованных заемщиков. Руководствуясь указанной стратегией, Банк увеличил кредитный портфель физических лиц за 2012 год, в основном, за счет выдачи кредитов лояльным клиентам, имеющим кредитную историю в Банке.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	**Связанные стороны**	**Корпоративные кредиты**	**Малый и средний бизнес**	**Итого**
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	**17 485**	**333 881**	**112 005**	**463 371**
Создание резерва	12 185	74 711	192 020	278 916
Списания	-	(3 032)	(20 719)	(23 751)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	**29 670**	**405 560**	**283 306**	**718 536**

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	**1 715 006**	**48 658**	**310 350**	**57 470**	**2 131 484**
Создание резерва	1 157 354	44 819	539 596	70 862	1 812 631
Списания	(574 922)	(47)	(112 644)	(14 444)	(702 057)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	**2 297 438**	**93 430**	**737 302**	**113 888**	**3 242 058**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	**23 910**	**296 805**	**119 504**	**440 219**
(Восстановление)/создание резерва	(6 425)	47 815	10 102	51 492
Списания	-	(10 739)	(17 601)	(28 340)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	**17 485**	**333 881**	**112 005**	**463 371**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	**1 402 786**	**172 739**	**546 328**	**79 930**	**2 201 783**
Создание резерва	920 620	91 252	428 380	28 673	1 468 925
Списания	(608 400)	(215 333)	(664 358)	(51 133)	(1 539 224)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	**1 715 006**	**48 658**	**310 350**	**57 470**	**2 131 484**

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов и авансов клиентам

Кредиты юридическим лицам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- основное обеспечение, учитываемое при оценке будущих денежных потоков, состоит из надежного и ликвидного обеспечения: недвижимость, оборудование и транспортные средства. По кредитам, которые не оцениваются на индивидуальной основе, стоимость данного обеспечения принималась равной рыночной стоимости с понижающим коэффициентом от 0,2 до 0,4;
- исторический фактический коэффициент восстановления кредитов, просроченных более чем на 90 дней, был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления кредитов с учетом отраслевой специфики;
- при дисконтировании будущих денежных потоков при оценке резервов по просроченным кредитам в рамках индивидуального подхода стоимость обеспечения, а именно, недвижимости, оборудования и транспортных средств принимается исходя из наличия оценки независимого оценщика либо оценки департамента рисков Банка без учета поправочного коэффициента.

Изменения выше приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 435 987 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 319 033 тысячи рублей).

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты физическим лицам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- исторический фактический коэффициент восстановления просроченных кредитов был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 320 351 тысячу рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 170 641 тысячу рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики на 31 декабря:

	2012		2011	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	35 277 145	44,3	19 195 629	37,2
Металлургия и торговля металлами	13 314 812	16,7	10 684 177	20,7
Услуги	10 840 300	13,6	8 426 412	16,3
Торговля	8 857 150	11,1	6 159 810	11,9
Производство	2 663 734	3,3	3 639 281	7,1
Строительство	2 451 046	3,1	1 889 425	3,7
Прочие	6 190 159	7,9	1 567 523	3,1
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	**79 594 346**	**100,0**	**51 562 257**	**100,0**

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелась значительная концентрация кредитных рисков в отношении одной группы связанных заемщиков, которые также считаются связанными сторонами. Совокупная сумма этих кредитов составляет 16 330 921 тысячу рублей, или 22% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2011 г.: 14 063 535 тысяч рублей или 29% общей суммы кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел 17 заемщиков (31 декабря 2011 г.: 16 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 28 867 371 тысячу рублей (31 декабря 2011 г.: 21 244 931 тысячу рублей), или 36% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2011 г.: 41%).

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	**Экспресс-кредиты**	**Кредиты для сотрудников зарплатных проектов**	**Потребительские кредиты без обеспечения**	**Потребительские кредиты с обеспечением**	**Итого кредитов физическим лицам**
Кредиты физическим лицам					
Текущие и непросроченные:	5 108 387	4 617 935	16 702 330	2 198 712	28 627 364
- с кредитной историей менее 90 дней	2 313 322	1 127 583	5 571 479	906 132	9 918 516
- с кредитной историей более 90 дней	2 795 065	3 490 352	11 130 851	1 292 580	18 708 848
Просроченные:	4 548 593	206 438	1 716 912	177 838	6 649 781
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	721 271	80 832	471 286	26 242	1 299 631
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	687 205	33 779	328 987	23 102	1 073 073
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	846 612	28 348	371 832	8 416	1 255 208
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	634 884	19 572	250 343	5 344	910 143
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	1 658 621	43 907	294 464	114 734	2 111 726
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	**9 656 980**	**4 824 373**	**18 419 242**	**2 376 550**	**35 277 145**
Резерв под обесценение	(2 297 438)	(93 430)	(737 302)	(113 888)	(3 242 058)
Итого	**7 359 542**	**4 730 943**	**17 681 940**	**2 262 662**	**32 035 087**
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	23,79	1,94	4,00	4,79	9,19

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	16 360 591	22 552 316	4 100 138	43 013 045
Просроченные:	-	816 904	487 252	1 304 156
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	168	90 168	90 336
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	2 990	73 028	76 018
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	-	127 393	127 393
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	161 271	90 527	251 798
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	652 475	106 136	758 611
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	**16 360 591**	**23 369 220**	**4 587 390**	**44 317 201**
Резерв под обесценение	(29 670)	(405 560)	(283 306)	(718 536)
Итого	**16 330 921**	**22 963 660**	**4 304 084**	**43 598 665**
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,18	1,74	6,18	1,62

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	**Экспресс-кредиты**	**Кредиты для сотрудников зарплатных проектов**	**Потреби-тельские кредиты без обеспечения**	**Потреби-тельские кредиты с обеспече-нием**	**Итого кредитов физическим лицам**
Кредиты физическим лицам					
Текущие и непросроченные:	3 858 372	2 623 519	7 154 906	1 079 056	14 715 853
- с кредитной историей менее 90 дней	705 302	566 968	1 976 616	276 747	3 525 633
- с кредитной историей более 90 дней	3 153 070	2 056 551	5 178 290	802 309	11 190 220
Просроченные:	3 481 439	120 807	767 523	110 007	4 479 776
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	507 471	54 752	270 337	6 022	838 582
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	371 665	16 766	122 368	300	511 099
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	621 983	19 694	138 836	1 722	782 235
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	968 620	16 564	102 293	101 963	1 189 440
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	1 011 700	13 031	133 689	-	1 158 420
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	**7 339 811**	**2 744 326**	**7 922 429**	**1 189 063**	**19 195 629**
Резерв под обесценение	(1 715 006)	(48 658)	(310 350)	(57 470)	(2 131 484)
Итого	**5 624 805**	**2 695 668**	**7 612 079**	**1 131 593**	**17 064 145**
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	23,37	1,77	3,92	4,83	11,10

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	14 081 020	15 248 249	2 194 760	31 524 029
Просроченные:	-	654 244	188 355	842 599
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	23 612	26 290	49 902
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	13 190	25 895	39 085
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	-	12 016	12 016
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	11 668	13 568	25 236
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	605 774	110 586	716 360
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	**14 081 020**	**15 902 493**	**2 383 115**	**32 366 628**
Резерв под обесценение	(17 485)	(333 881)	(112 005)	(463 371)
Итого	**14 063 535**	**15 568 612**	**2 271 110**	**31 903 257**
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,12	2,10	4,70	1,43

По состоянию на 31 декабря 2012 года начисленные проценты и комиссии по просроченным кредитам составили 569 055 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 423 038 тысяч рублей).

Кредиты физическим лицам в основном представляют собой экспресс-кредиты и потребительские кредиты без обеспечения. Экспресс-кредиты – это кредиты, выданные в пунктах продаж физическим лицам с минимальными кредитными потребностями. Потребительские кредиты без обеспечения выдаются физическим лицам в банковских офисах после скоринговой проверки. Руководство структурирует процедуры кредитного анализа с целью минимизации кредитного риска по потребительским кредитам без обеспечения. Разница кредитного качества этих продуктов отражается в более высоком уровне процентных ставок по экспресс-кредитам.

К текущим и непросроченным кредитам физических лиц Банк относит кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, и отсутствуют сведения о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность.

При отнесении кредитов юридическим лицам в категорию текущих и индивидуально необесцененных Банк учитывает следующие факторы:

- отсутствуют задержки в выплате основной суммы долга и процентов вследствие неплатежеспособности заемщика;
- финансовая отчетность и прочая финансовая информация заемщиков предоставляется в Банк вовремя в соответствии с условиями кредитных соглашений; информация является прозрачной и позволяет оценить финансовое состояние заемщика;

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- в отношении заемщика не имеется обвинений в отношении недобросовестного обслуживания кредитов, выданных другими финансовыми организациями;
- обеспечение по кредиту ликвидно, и его справедливая стоимость покрывает обязательства заемщика по кредиту.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты юридическим лицам в основном представлены кредитами, выданными крупным компаниям с длительной кредитной историей в Банке.

Суммы, отраженные как просроченные, по кредитным договорам юридических и физических лиц представляют собой остаток по кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ обеспечения

Банк проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, представленного недвижимостью, транспортными средствами и оборудованием, по кредитам, выданным юридическим лицам, один раз в полгода. Также Банк периодически осуществляет мониторинг стоимости указанного имущества и при выявлении существенных изменений цен на рынке производит корректировку справедливой стоимости данных объектов. Справедливая стоимость обеспечения определяется Департаментом рисков Банка на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Банка. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод. Справедливая стоимость обеспечения в виде товаров в обороте определяется на дату выдачи кредита Департаментом рисков Банка и впоследствии не корректируется.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года.

В строке «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности» отражены кредиты, не имеющие обеспечения, а также сумма превышения балансовой стоимости по обеспеченным кредитам над справедливой стоимостью обеспечения в разрезе каждого кредита.

Поручительства юридических лиц, представленные в таблицах ниже, не имеют присвоенного международного кредитного рейтинга.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	**Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам**	**Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату)**	**Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита)**
Текущие и индивидуально необесцененные			
Недвижимость	6 770 313	6 342 398	427 915
Транспортные средства	960 366	659 249	301 117
Оборудование	684 218	274 988	409 230
Готовая продукция и товары в обороте	798 814	140 147	658 667
Ценные бумаги	14 066 829	14 066 829	-
Поручительство юридических лиц	5 016 096	-	-
Поручительство физических лиц	3 016 660	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	11 543 723	-	-
Итого	**42 857 019**	**21 483 611**	**1 796 929**
Просроченные			
Недвижимость	325 960	298 828	27 132
Транспортные средства	22 511	12 018	10 493
Оборудование	107 574	100 850	6 724
Готовая продукция и товары в обороте	40 203	37 821	2 382
Поручительство юридических лиц	8 342	-	-
Поручительство физических лиц	87 439	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	149 617	-	-
Итого	**741 646**	**449 517**	**46 731**
Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	**43 598 665**	**21 933 128**	**1 843 660**

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	**Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам**	**Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату)**	**Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита)**
Текущие и индивидуально необесцененные			
Недвижимость	4 361 417	4 080 055	281 362
Транспортные средства	362 403	223 457	138 946
Оборудование	401 893	246 671	155 222
Готовая продукция и товары в обороте	1 169 736	528 402	641 334
Ценные бумаги	8 402 343	8 402 343	-
Поручительство юридических лиц	2 623 679	-	-
Поручительство физических лиц	1 670 879	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	12 384 418	-	-
Итого	**31 376 768**	**13 480 928**	**1 216 864**
Просроченные			
Недвижимость	190 804	111 620	79 184
Транспортные средства	20 330	8 215	12 115
Оборудование	126 414	116 241	10 173
Готовая продукция и товары в обороте	56 975	56 464	511
Ценные бумаги	9 081	9 081	-
Поручительство юридических лиц	4 105	-	-
Поручительство физических лиц	15 788	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	102 992	-	-
Итого	**526 489**	**301 621**	**101 983**
Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	**31 903 257**	**13 782 549**	**1 318 847**

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возвратность текущих и индивидуально необесцененных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

В качестве обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, принимается в основном недвижимость, транспортные средства, гарантии и поручительства. Оценка данного имущества проводится на дату выдачи кредита. Далее Банк проводит мониторинг цен на рынке с той же периодичностью, что и по кредитам, выданным юридическим лицам, и корректирует первоначальную стоимость обеспечения в случае существенного изменения цен. Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, проводится Банком только по просроченным кредитам один раз в полгода. В рамках оценки используются те же принципы и методы, что и при оценке обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам. Кредиты, выданные физическим лицам, под залог недвижимости представлены, в основном, ипотечными кредитами и кредитами под залог имущества, которые включены в категорию «Потребительские кредиты с обеспечением».

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам физическим лицам, просроченным свыше 30 дней, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Недвижимость	13 446	19 259
Транспортные средства	17 600	18 054
Итого	**31 046**	**37 313**

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Банка оценивает справедливую стоимость обеспечения непросроченных кредитов и кредитов с просрочкой менее 30 дней, выданных физическим лицам, по меньшей мере равной их балансовой стоимости. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

Согласно поправкам к стандарту МСФО (IFRS) 7 *Финансовые инструменты: раскрытие информации* в таблицах, указанных выше, отражается справедливая стоимость обеспечения без учета избыточного обеспечения.

Фактическая чистая стоимость реализации обеспечения по кредитам юридическим и физическим лицам может значительно отличаться от указанной выше стоимости вследствие возможных непредвиденных трудностей вступления кредитора во владение имуществом должника.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 года в сумме 143 635 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 218 954 тысячи рублей), 130 930 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 55 756 тысяч рублей) и 28 537 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 9 167 тысяч рублей) представлены арендой оборудования, транспортных средств и зданий соответственно.

Ниже представлен анализ платежей к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной стоимости на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

13 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 года	**140 128**	**162 974**	**303 102**
Незаработанный финансовый доход	(15 006)	(58 474)	(73 480)
Резерв под обесценение	(507)	(725)	(1 232)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года	**124 615**	**103 775**	**228 390**
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2011 года	**134 545**	**149 332**	**283 877**
Незаработанный финансовый доход	(13 857)	(51 881)	(65 738)
Резерв под обесценение	(1 595)	(1 721)	(3 316)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	**119 093**	**95 730**	**214 823**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде.

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Резерв под обесценение на 1 января	**3 316**	**10 823**
Восстановление резерва	(2 084)	(3 669)
Списания	-	(3 838)
Резерв под обесценение на 31 декабря	**1 232**	**3 316**

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	До вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	225 322	(1 232)	224 090
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	4 300	-	4 300
- на срок менее 30 дней	2 027	-	2 027
- на срок 91-210 дней	2 273	-	2 273
Итого	**229 622**	**(1 232)**	**228 390**

13 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	**До вычета резерва под обесценение**	**Резерв под обесценение**	**Итого**
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	211 821	(3 110)	208 711
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	6 318	(206)	6 112
- на срок менее 30 дней	993	(206)	787
- на срок 31-90 дней	5 325	-	5 325
Итого	**218 139**	**(3 316)**	**214 823**

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2012**	**31 декабря 2011**
Оборудование	112 865	168 672
Транспортные средства	95 414	40 157
Здания	19 320	7 397
Итого	**227 599**	**216 226**

Согласно поправкам к стандарту МСФО (IFRS) 7 *Финансовые инструменты: раскрытие информации* в таблице, указанной выше, отражается справедливая стоимость обеспечения без учета избыточного обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года была определена департаментом рисков Банка на основании данных о рыночной стоимости объектов.

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

13 Основные средства

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость или оценка на 1 января 2011 года		2 162 295	1 070 825	92 415	3 325 535
Накопленная амортизация		(190 765)	(559 712)	-	(750 477)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		**1 971 530**	**511 113**	**92 415**	**2 575 058**
Поступления		41 512	245 335	113 345	400 192
Передачи		12 747	27 302	(40 049)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(28 096)	(36 473)	-	(64 569)
Выбытия - накопленная амортизация		354	23 464	-	23 818
Амортизационные отчисления	29	(49 705)	(114 171)	-	(163 876)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		**1 948 342**	**656 570**	**165 711**	**2 770 623**
Стоимость или оценка на 31 декабря 2011 года		2 188 458	1 306 989	165 711	3 661 158
Накопленная амортизация		(240 116)	(650 419)	-	(890 535)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		**1 948 342**	**656 570**	**165 711**	**2 770 623**
Поступления		34 276	282 614	229 915	546 805
Передачи		44 713	86 556	(131 269)	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	16	(44 920)	-	-	(44 920)
Выбытия - первоначальная стоимость		(4 986)	(128 118)	-	(133 104)
Выбытия - накопленная амортизация		201	120 918	-	121 119
Амортизационные отчисления	29	(56 480)	(145 514)	-	(201 994)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период		819	-	-	819
Переоценка, отраженная в составе прочей совокупной прибыли		(12 614)	-	-	(12 614)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		**1 909 351**	**873 026**	**264 357**	**3 046 734**
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года		1 923 070	1 548 041	264 357	3 735 468
Накопленная амортизация		(13 719)	(675 015)	-	(688 734)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		**1 909 351**	**873 026**	**264 357**	**3 046 734**

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений офисов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания и земля» или в категорию «Офисное и компьютерное оборудование».

14 Основные средства (продолжение)

По состоянию на 1 декабря 2012 года была проведена оценка зданий по справедливой стоимости независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «ЭсАрДжи-Оценка» («SRG-Appraisal»), обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода прямой капитализации доходов (доходного метода), взвешенных в пропорции 50% / 50%.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. Стоимость основных средств корректировалась в зависимости от местоположения, размера, состояния, дизайна, скидки на продажу, даты предложения и парковки.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие допущения:

- арендные ставки, применяемые Оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды по сопоставимым объектам;
- коэффициент неиспользуемой площади в размере 9,1% принимается для объектов недвижимости, находящихся в городе Екатеринбурге, коэффициент 4,8% - для объектов недвижимости, расположенных в прочих регионах;
- ставка капитализации применяется в диапазоне от 8,4% до 13,3% в зависимости от размера объекта и его расположения.

Значения допущений представляют собой оценку руководством будущих тенденций и основываются как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года была бы на 55 914 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 56 080 тысяч рублей).

По результатам оценки балансовая стоимость основных средств уменьшена на сумму 12 614 тысяч рублей, которая отражена в фонде переоценки основных средств. На 31 декабря 2012 года уменьшение отложенного налогового обязательства в сумме 2 523 тысячи рублей было рассчитано в отношении данной переоценки и отражено в составе прочей совокупной прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2011 года переоценка зданий не проводилась в связи с незначительным изменением справедливой стоимости объектов недвижимости за 2011 год.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года составила 2 220 458 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 2 190 325 тысяч рублей).

14 Нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость на 1 января 2011 года		169 848
Накопленная амортизация		(39 344)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		**130 504**
Поступления		36 352
Выбытия - первоначальная стоимость		(5 200)
Выбытия - накопленная амортизация		4 888
Амортизационные отчисления	29	(19 515)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		**147 029**
Стоимость на 31 декабря 2011 года		201 000
Накопленная амортизация		(53 971)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		**147 029**
Поступления		63 968
Выбытия - первоначальная стоимость		(1 134)
Выбытия - накопленная амортизация		1 134
Амортизационные отчисления	29	(29 086)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		**181 911**
Стоимость на 31 декабря 2012 года		263 834
Накопленная амортизация		(81 923)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		**181 911**

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Банком.

15 Инвестиционная недвижимость

(в тысячах российских рублей)	**Здания и земля**
Стоимость на 31 декабря 2011 года	-
Накопленная амортизация	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	**-**
Переводы из статьи «Основные средства»	44 920
Амортизационные отчисления	(1 163)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	**43 757**
Стоимость на 31 декабря 2012 года	44 920
Накопленная амортизация	(1 163)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	**43 757**

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составила 50 400 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: оценка не проводилась). Справедливая стоимость была определена на основании объективных рыночных данных независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки аналогичных объектов инвестиционной недвижимости.

Ниже в таблице представлены доходы и расходы, полученные от операций с инвестиционной недвижимостью за 2012 и 2011 год.

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Доходы		
Доходы от сдачи в аренду	4 588	-
Итого	**4 588**	**-**
Расходы		
Амортизация	1 163	-
Итого	**1 163**	**-**
Прибыль от операций с инвестиционной недвижимостью	**3 425**	**-**

16 Авансы девелоперским компаниям

Авансы девелоперским компаниям представляют собой инвестиции Банка в соответствии с инвестиционными контрактами в целях строительства жилых комплексов, офисных центров и прочей недвижимости в Москве, Екатеринбурге и Сочи. По завершении строительства данные объекты должны быть переданы Банку по условиям контракта. Банк планирует продать большую часть этих инвестиций ближе к стадии завершения строительства. Однако в течение 2011 года у Банка изменились намерения в отношении некоторых проектов, и по завершении строительства объекты недвижимости были переданы Банку и переведены в состав инвестиционной недвижимости. Банк получает доход от авансов компаниям-застройщикам по вмененным процентным ставкам. Доход поступает в виде штрафных санкций, подлежащих уплате компаниями-застройщиками за нарушение условий договоров об инвестировании строительства. Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках за 2012 год в составе процентных доходов включает доходы в сумме 52 432 тысячи рублей, относящиеся к вышеуказанным инвестициям (2011 г.: 126 200 тысяч рублей).

Авансы девелоперским компаниям не являются просроченными или обесцененными по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года. Данные инвестиции обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Руководство Банка считает, что справедливая стоимость обеспечения по каждому инвестиционному контракту по меньшей мере равна его балансовой стоимости по состоянию на отчетную дату.

Географический анализ, анализ авансов девелоперским компаниям по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

17 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	**Прим.**	**2012**	**2011**
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами		1 263 618	365 846
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		139 590	80 820
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям		87 030	83 844
Форвардные контракты с драгоценными металлами	34	37 529	28 720
Валютные форвардные контракты	34	34 054	31 368
Расходы будущих периодов по прочим привлеченным средствам		29 335	-
Прочие		4 470	3 727
Итого прочих финансовых активов		**1 595 626**	**594 325**
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям		801 000	404 211
Предоплата по незавершенному строительству		203 188	38 356
Драгоценные металлы		49 634	30 943
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)		45 356	25 069
Отложенные расходы		13 470	6 357
Оборудование, приобретенное для передачи в финансовую аренду		5 465	320
Прочие		51 856	102 955
Итого прочих нефинансовых активов		**1 169 969**	**608 211**
Итого		**2 765 595**	**1 202 536**

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

18 Активы, удерживаемые для продажи

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Здания и земля	243 594	33 159
Транспортные средства	2 744	3 156
Прочее имущество	267	499
Итого	**246 605**	**36 814**

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

По оценке руководства справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года превышает их балансовую стоимость.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 *Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность* указанные активы отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

19 Средства других банков

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	19 355 099	12 933 688
Срочные депозиты	4 080 949	1 556 550
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	654 521	511 145
Итого	**24 090 569**	**15 001 383**

Банк осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечаниях 7-10. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств других банков. По состоянию на 31 декабря 2012 года указанные обязательства по второй части сделок прямого РЕПО отражены в сумме 19 355 099 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 12 933 688 тысяч рублей), в том числе обязательства по второй части сделок прямого РЕПО с ЦБ РФ составляют сумму 19 355 043 тысячи рублей (31 декабря 2011 г.: 9 572 592 тысячи рублей).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

20 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	5 450	8
- Срочные депозиты	1 000 000	-
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	12 958 455	8 206 063
- Срочные депозиты	14 389 442	12 088 850
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	6 060 467	4 694 027
- Срочные депозиты	60 759 392	44 964 831
Итого	**95 173 206**	**69 953 779**

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На 31 декабря 2012 года у Банка было 12 клиентов (31 декабря 2011 г.: 10 клиентов) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток по счетам таких клиентов составил 10 989 449 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 6 963 721 тысячу рублей) или 12% (31 декабря 2011 г.: 10%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2012 года в составе средств клиентов отражены депозиты, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, в сумме 1 926 028 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 322 985 тысяч рублей).

Ниже приведен анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря:

	2012		2011	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	66 819 859	70,2	49 658 858	71,0
Услуги	9 322 067	9,8	7 184 229	10,3
Торговля	7 291 526	7,7	3 901 955	5,6
Производство	3 138 123	3,3	2 613 481	3,7
Строительство	2 939 984	3,1	1 776 910	2,5
Государственное управление	1 000 000	1,1	-	-
Прочие	4 661 647	4,8	4 818 346	6,9
Итого	**95 173 206**	**100,0**	**69 953 779**	**100,0**

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Векселя	4 852 500	3 544 857
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	4 087 499	2 028 259
Итого	**8 939 999**	**5 573 116**

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают облигации, номинированные в российских рублях в сумме 4 087 499 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 2 028 259 тысяч рублей).

22 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлена информация в отношении указанных облигаций:

Серия	02	БО-1
Объем эмиссии, тысяч рублей	2 000 000	2 000 000
Номинальная стоимость, рубли	1 000	1 000
Дата размещения	Апрель 2011 г.	Октябрь 2012 г.
Срок погашения	Май 2014 г.	Сентябрь 2015 г.
Ставка первых трех купонов, % в год	9,5	12,5
Купонный период, дни	183	182

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 4 клиента (31 декабря 2011 г.: 2) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупная сумма векселей, выпущенных указанным контрагентам, составила 3 491 375 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 2 669 937 тысяч рублей) или 39% (31 декабря 2011 г.: 48%) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна балансовой стоимости.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

22 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	**Прим.**	**2012**	**2011**
Задолженность по обязательному страхованию вкладов		61 519	41 296
Форвардные контракты с драгоценными металлами	34	35 330	43 067
Валютные форвардные контракты	34	10 217	628
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		5 293	21 496
Расчеты по операциям с пластиковыми картами		3 206	1 210
Прочие		49 777	12 232
Итого прочих финансовых обязательств		**165 342**	**119 929**
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		22 973	19 310
Авансовые платежи по договорам лизинга		36 201	-
Резерв по договорам финансовой гарантии		33 538	11 214
Прочие		4 510	1 404
Итого прочих нефинансовых обязательств		**97 222**	**31 928**
Итого		**262 564**	**151 857**

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

23 Субординированный долг

27 декабря 2012 года Банк привлек необеспеченный субординированный кредит в размере 30 миллионов долларов США сроком на 6 лет. Кредит был предоставлен сингапурской компанией XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD по контрактной процентной ставке, равной 8,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот субординированный долг был учтен по амортизированной стоимости 912 000 тысяч рублей.

27 декабря 2007 года Банк привлек необеспеченный субординированный кредит в размере 50 миллионов долларов США сроком на 10 лет. Кредит был предоставлен банком The Royal Bank of Scotland по контрактной процентной ставке, являющейся совокупной величиной ставки LIBOR и маржи, равной 8,0% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот субординированный долг был учтен по амортизированной стоимости 1 556 741 тысяча рублей (31 декабря 2011 г.: 1 646 691 тысяча рублей).

В случае ликвидации Банка выплаты кредиторам по данным субординированным кредитам производятся в последнюю очередь.

Географический анализ и анализ субординированного долга по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

24 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход

(в тысячах российских рублей)	**Количество акций в обращении**	**Обыкновенные акции**
На 1 января 2011 года	668 121 000	2 634 812
На 31 декабря 2011 года	668 121 000	2 634 812
На 31 декабря 2012 года	1 001 454 334	3 634 812

29 июня 2012 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка на сумму 1 000 000 тысяч рублей. В составе выпуска размещено 333 333 334 штуки обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 3 рубля. Размер уставного капитала после завершения выпуска акций в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составляет 3 004 363 тысячи рублей. В результате дополнительного выпуска акций сумма эмиссионного дохода, отражаемого в составе собственных средств, увеличилась на 1 000 000 тысяч рублей и по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 1 419 834 тысячи рублей (31 декабря 2011 г.: 419 834 тысячи рублей).

Взносы в уставный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 630 449 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 *Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2012 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию (31 декабря 2011 г.: 3 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В течение 2011 года добавочный капитал Банка был увеличен за счет привлечения дополнительного финансирования от контролирующего акционера в виде безвозмездной финансовой помощи в сумме 1 855 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 года добавочный капитал составляет 1 855 000 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 1 855 000 тысяч рублей).

25 Дивиденды

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на дивиденды или переводит ее на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 31 декабря 2012 года составляют 4 303 313 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 2 096 320 тысяч рублей).

20 апреля 2012 года на заседании Совета Директоров Банка по результатам 2011 года были объявлены дивиденды из расчета 00 рублей 45 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка. Общая сумма дивидендов составила 300 654 тысячи рублей.

9 ноября 2012 года на заседании Совета Директоров Банка по результатам 9 месяцев 2012 года были объявлены дивиденды из расчета 00 рублей 30 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка. Общая сумма дивидендов составила 300 436 тысяч рублей.

1 июня 2012 года в связи с истечением срока обращения с требованием о выплате объявленных дивидендов, в составе нераспределенной прибыли в сумме 7 тысяч рублей были восстановлены дивиденды, объявленные ранее 2006 года.

26 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	10 391 246	7 960 663
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 143 654	1 806 956
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	525 122	-
Корреспондентские счета в других банках	97 702	23 074
Авансы девелоперским компаниям	52 432	126 200
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	47 769	43 192
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27 603	68 999
Средства в других банках	17 935	13 171
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	-	195
Итого	**13 303 463**	**10 042 450**
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	4 440 914	3 657 079
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	1 099 018	496 402
Срочные депозиты юридических лиц	823 177	532 880
Выпущенные долговые ценные бумаги	488 348	254 520
Срочные депозиты других банков	186 323	90 400
Текущие/расчетные счета	171 974	62 765
Субординированный долг	143 363	127 575
Корреспондентские счета других банков	8 983	5 941
Итого	**7 362 100**	**5 227 562**
Чистые процентные доходы	**5 941 363**	**4 814 888**

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

27 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Комиссионные доходы		
Операции с пластиковыми картами и чеками	1 578 053	538 615
Расчетные операции	418 204	353 194
Кассовые операции	108 430	105 801
Гарантии выданные	57 697	14 857
Документарные операции	42 569	22 808
Инкассация	20 137	11 923
Операции с ценными бумагами	3 842	6 669
Операции доверительного управления	1 403	2 096
Прочие	77 683	48 861
Итого	**2 308 018**	**1 104 824**
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами и чеками	108 212	61 678
Расчетные операции	54 832	46 256
Инкассация	53 940	43 524
Документарные операции	44 398	7 966
Валютные операции	7 878	12 574
Операции с ценными бумагами	5 271	4 334
Операции с драгоценными металлами	2 635	3 030
Прочие	33	-
Итого	**277 199**	**179 362**
Чистый комиссионный доход	**2 030 819**	**925 462**

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

28 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2012	2011
Содержание персонала		2 539 073	1 823 293
Операционная аренда основных средств		385 634	265 887
Рекламные и маркетинговые услуги		252 740	309 642
Взносы в государственную систему страхования вкладов		221 319	176 432
Профессиональные услуги		214 719	102 655
Амортизация основных средств	14	201 994	163 876
Приобретение инвентаря и материалов		140 842	70 528
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		90 775	100 453
Услуги охраны		84 659	40 559
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль		71 738	72 376
Информационные и телекоммуникационные услуги		48 623	59 338
Сопровождение программного обеспечения		37 514	24 433
Страхование сотрудников и имущества организации		30 556	9 166
Амортизация нематериальных активов	15	29 086	19 515
Прочие		111 130	64 424
Итого		**4 460 402**	**3 302 577**

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 505 951 тысячу рублей (2011 г.: 343 153 тысячи рублей).

29 Расход по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Текущий налог на прибыль	337 562	264 894
Налог на прибыль, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	161	(7 188)
Отложенный налог на прибыль	(51 742)	(34 001)
Расход по налогу на прибыль за год	**285 981**	**223 705**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (2011 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическим расходом по налогу на прибыль:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Прибыль до налогообложения	**1 332 425**	**875 307**
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	266 485	175 061
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 990	6 387
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по более низким ставкам	(22 109)	(5 320)
Налог на прибыль, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	161	(7 188)
Прочие разницы	37 454	54 765
Расход по налогу на прибыль за год	**285 981**	**223 705**

По состоянию на 31 декабря 2012 года увеличение отложенного налогового обязательства в сумме 88 799 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: увеличение в сумме 29 960 тысяч рублей) было отражено непосредственно в составе прочей совокупной прибыли в связи с переоценкой основных средств и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. (См. Примечания 9 и 14).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Далее представлены налоговые последствия временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%).

30 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Отложенный налоговый актив		Отложенное налоговое обязательство		Чистая позиция	
	2012	**2011**	**2012**	**2011**	**2012**	**2011**
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 350	-	-	(36 917)	3 350	(36 917)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(124 397)	(33 075)	(124 397)	(33 075)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 530	-	-	-	10 530	-
Средства в других банках	961	961	-	-	961	961
Кредиты и авансы клиентам	68 837	29 024	-	-	68 837	29 024
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	(13 430)	(5 499)	(13 430)	(5 499)
Основные средства	-	-	(174 514)	(146 945)	(174 514)	(146 945)
Нематериальные активы	-	-	(30 136)	(28 303)	(30 136)	(28 303)
Инвестиционная недвижимость	820	-	-	-	820	-
Авансы девелоперским компаниям	-	-	(51 870)	(41 384)	(51 870)	(41 384)
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 430	9 534	-	-	12 430	9 534
Субординированный долг	-	-	(2 091)	(2 538)	(2 091)	(2 538)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	3 056	-	-	-	3 056	-
Прочие	-	-	(56 554)	(60 809)	(56 554)	(60 809)
Итого	**99 984**	**39 519**	**(452 992)**	**(355 470)**	**(353 008)**	**(315 951)**
В том числе: **Отложенное налоговое обязательство**					**(353 008)**	**(315 951)**

Ниже подробно представлены налоговые последствия изменения временных разниц за 2012 и 2011 год.

30 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	31 декабря 2012 года
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(36 917)	40 267	-	3 350
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(33 075)	-	(91 322)	(124 397)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	10 530	-	10 530
Средства в других банках	961	-	-	961
Кредиты и авансы клиентам	29 024	39 813	-	68 837
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(5 499)	(7 931)	-	(13 430)
Основные средства	(146 945)	(30 092)	2 523	(174 514)
Нематериальные активы	(28 303)	(1 833)	-	(30 136)
Инвестиционная недвижимость	-	820	-	820
Авансы девелоперским компаниям	(41 384)	(10 486)	-	(51 870)
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 534	2 896	-	12 430
Субординированный долг	(2 538)	447	-	(2 091)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	3 056	-	3 056
Прочие	(60 809)	4 255	-	(56 554)
Итого	**(315 951)**	**51 742**	**(88 799)**	**(353 008)**

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2010 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	31 декабря 2011 года
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	40 959	(77 876)	-	(36 917)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(71 629)	68 514	(29 960)	(33 075)
Средства в других банках	1 033	(72)	-	961
Кредиты и авансы клиентам	18 125	10 899	-	29 024
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3 825	(9 324)	-	(5 499)
Основные средства	(230 492)	83 547	-	(146 945)
Нематериальные активы	(10 113)	(18 190)	-	(28 303)
Авансы девелоперским компаниям	(100 087)	58 703	-	(41 384)
Средства клиентов	(938)	938	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 289	2 245	-	9 534
Субординированный долг	(2 900)	362	-	(2 538)
Прочие	24 936	(85 745)	-	(60 809)
Итого	**(319 992)**	**34 001**	**(29 960)**	**(315 951)**

30 Сегментный анализ

Банк имеет три отчетных сегмента, которые представлены отдельными департаментами Банка. Департаменты предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Комитет по управлению активами и пассивами рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому департаменту не реже чем два раза в месяц, проводит анализ и мониторинг эффективности и качества работы, обеспечивает координацию деятельности департаментов по управлению ликвидностью и прибыльностью. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на управленческой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета с корректировкой отдельных статей по экономическому содержанию, рассматриваемые Комитетом по управлению активами и пассивами. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими компаниями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

В таблицах, приведенных ниже, административные и прочие операционные расходы распределяются между сегментами на основании процентного соотношения численности сотрудников, приходящихся на каждый сегмент. Основные средства не распределяются в управленческом учете между сегментами. Доходы и расходы от операций с прочими сегментами представляют собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и рассчитаны путем использования ставки трансферта, определяемой руководством. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на указанную дату:

(в тысячах российских рублей)	**Розничные банковские операции**	**Корпоративные банковские операции**	**Операции на финансовых рынках**	**Итого**
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	5 479 888	4 530 711	3 117 352	13 127 951
Процентные расходы	(4 441 615)	(1 296 273)	(1 920 887)	(7 658 775)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	2 552 957	(996 943)	317 471	1 873 485
Комиссионные доходы	1 580 843	597 556	(3 538)	2 174 861
Убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(225 390)	(225 390)
Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	54 746	138 640	(31 333)	162 053
Прочие операционные доходы	165 106	21 399	-	186 505
Административные и прочие операционные расходы	(2 214 960)	(679 352)	(33 627)	(2 927 939)
Прибыль до налогообложения	**3 176 965**	**2 315 738**	**1 220 048**	**6 712 751**
Активы сегментов	**38 090 975**	**51 127 470**	**36 360 604**	**125 579 049**
Обязательства сегментов	**66 447 668**	**34 007 325**	**31 347 223**	**131 802 216**

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2011 года и за год, закончившийся на указанную дату:

(в тысячах российских рублей)	**Розничные банковские операции**	**Корпоративные банковские операции**	**Операции на финансовых рынках**	**Итого**
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	4 165 081	3 217 290	2 127 495	9 509 866
Процентные расходы	(3 652 087)	(707 912)	(960 334)	(5 320 333)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	2 303 572	(719 113)	139 356	1 723 815
Комиссионные доходы	574 833	436 568	6 677	1 018 078
Убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(382 085)	(382 085)
Прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	41 018	67 326	192 330	300 674
Прочие операционные доходы	142 436	435 487	-	577 923
Административные и прочие операционные расходы	(1 486 573)	(506 470)	(31 025)	(2 024 068)
Прибыль до налогообложения	**2 088 280**	**2 223 176**	**1 092 414**	**5 403 870**
Активы сегментов	**20 275 951**	**39 540 863**	**27 753 339**	**87 570 153**
Обязательства сегментов	**49 298 828**	**24 864 010**	**19 605 956**	**93 768 794**

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже представлена сверка прибыли или убытка за 2012 и 2011 год, сверка активов и обязательств сегментов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Прибыль сегментов до налогообложения	**6 712 751**	**5 403 870**
Исключение доходов от операций с прочими сегментами	(1 873 485)	(1 723 815)
Прочая выручка	42 847	79 710
Создание резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(1 741 014)	(1 444 838)
Нераспределенные административные и прочие операционные расходы	(1 655 316)	(1 393 403)
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, дебиторской задолженности по финансовой аренде и средств в других банках	(348 449)	(71 910)
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	332 196	134 737
- элиминирование прибыли дочерних компаний, КСН и паевых инвестиционных фондов от операций с третьими сторонами	(172 832)	(129 697)
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	96 292	18 403
- ценные бумаги по амортизированной стоимости	(52 068)	-
- ценные бумаги по справедливой стоимости	(39 274)	14 923
- амортизация и финансовый результат от реализации основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	5 586	4 178
- прибыль от переоценки основных средств	819	-
- прочие корректировки	24 372	(16 851)
Неконсолидированная прибыль до налогообложения	**1 332 425**	**875 307**
Активы сегментов	**125 579 049**	**87 570 153**
Нераспределенные активы	24 947 003	19 594 424
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(8 053 114)	(5 769 497)
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, дебиторской задолженности по финансовой аренде и средств в других банках	4 086 535	3 166 573
- списание кредитов и авансов клиентам	(2 072 117)	(1 484 754)
- элиминирование активов дочерних компаний, КСН и паевых инвестиционных фондов по расчетам с третьими сторонами	(1 450 899)	(1 214 715)
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	(1 290 105)	(927 241)
- переоценка основных средств и начисление накопленной амортизации по основным средствам, инвестиционной недвижимости и нематериальным активам	(553 406)	(545 907)
- ценные бумаги по справедливой стоимости	539 101	162 854
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	(102 174)	(195 282)
- ценные бумаги по амортизированной стоимости	(52 651)	-
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	12 213	60 088
- прочие корректировки	305 948	115 663
Неконсолидированные активы	**141 895 383**	**100 532 359**

31 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Обязательства сегментов	**131 802 216**	**93 768 794**
Нераспределенные обязательства	20 618	6 648
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- элиминирование обязательств дочерних компаний, КСН и паевых инвестиционных фондов перед третьими сторонами	(1 163 529)	(1 541 946)
- отложенное налоговое обязательство	353 008	315 951
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	92 478	70 385
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	8 736	43 695
- прочие корректировки	263 706	151 241
Неконсолидированные обязательства	**131 377 233**	**92 814 768**

Географические сегменты. Банк осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным географическим сегментам Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	**Россия**	**Прочие страны**	**Итого**
2012			
Активы сегментов	100 312 489	25 266 560	125 579 049
Доходы от внешних контрагентов	14 959 416	529 901	15 489 317
Обязательства кредитного характера	11 377 684	2 294 585	13 672 269
2011			
Активы сегментов	74 005 074	13 565 079	87 570 153
Доходы от внешних контрагентов	10 460 999	644 868	11 105 867
Обязательства кредитного характера	4 828 473	482 941	5 311 414

При раскрытии информации по географическим регионам доходы от внешних контрагентов, активы и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании местоположения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по странам, в которых они фактически находятся.

31 Управление финансовыми рисками

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 33.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования.

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Финансовая модель утверждается ежегодно бюджетным комитетом, содержит целевую структуру кредитного портфеля по корпоративным клиентам (в разрезе типов клиентов) и целевую структуру кредитного портфеля физических лиц (в разрезе типов продуктов).

Таким образом устанавливаются лимиты, мониторинг которых осуществляется кредитным комитетом (в рамках управления кредитным риском) и комитетом по управлению активами и пассивами (в рамках управления доходностью кредитного портфеля).

Кредитование корпоративных клиентов

Банк имеет два уровня принятия решений, на которых утверждаются кредитные лимиты на заемщиков:

- Совет директоров утверждает лимиты кредитного риска на кредитование клиентов группы Русской Медной Компании;
- Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты для всех остальных клиентов.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами проходят проверку в Юридическом департаменте и Службе безопасности, затем проходят оценку в Департаменте рисков и передаются на рассмотрение Кредитному комитету для утверждения лимитов кредитования. В рамках управления кредитным риском производится оценка уровня его возмещения путем оформления залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им.

Работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов

В Банке проводится работа по достижению максимально полного возврата задолженности по корпоративным клиентам. Критерии, на основании которых заемщики относятся к категории проблемных:

- наличие одной просрочки платежа по основному долгу (в соответствии с кредитным договором) более 15 календарных дней;
- наличие одной просрочки платежа по процентам за пользование кредитом сроком более 15 календарных дней;
- наличие просроченной задолженности сроком более 15 календарных дней по окончании кредитного договора;
- наличие достоверной информации о выводе залога и реализации залогового имущества без согласия Банка;
- невыполнение в течение 15 календарных дней требований о досрочном возврате кредита и уплате процентов, в случаях указанных в кредитном договоре;
- наличие двух подряд просрочек платежей по договору лизинга;

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- нарушение условий договора лизинга по использованию имущества;
- наличие фактов, достоверно свидетельствующих о том, что задолженность по кредитному договору (соглашению) не будет возвращена в установленные указанными договорам сроки, независимо от наступления срока уплаты задолженности (прямой отказ клиента от возврата задолженности, невозможность связаться с клиентом, иные случаи).

Для эффективной работы по взысканию задолженности в Банке предусмотрено две процедуры взыскания проблемной задолженности корпоративных заемщиков: добровольный и принудительный порядок.

Добровольный порядок погашения задолженности проблемным заемщиком предусматривает следующую последовательность действий ответственного сотрудника при наличии контакта с проблемными заемщиками в определенный промежуток времени.

При отнесении заемщика к категории проблемных осуществляются следующие мероприятия:

- установление контакта с проблемным заемщиком, проведение переговоров;
- анализ причин возникновения просроченной задолженности (дефолта);
- обсуждение вариантов погашения по способам, срокам, проверка различных видов заложенного имущества, имущества «проблемного заемщика» (третьих лиц), которое может быть предложено Банку в счет погашения задолженности; составление акта проверки залога;
- сбор и анализ информации по третьим лицам (по которым ранее информация отсутствовала), в том числе через запросы в подразделения Службы безопасности;
- при несоблюдении графика платежей предложение проблемному заемщику о передаче в добровольном порядке Банку залога или иного имущества в счет погашения задолженности;
- организация и вывоз имущества проблемного заемщика в Банк;
- анализ и оценка вероятности добровольного погашения долга, поиск заинтересованных лиц (кредиторов проблемного заемщика, залогодателей) для продажи долга.

В случае отсутствия контакта с проблемным заемщиком (поручителем) принимается решение о принудительном порядке взыскания задолженности.

Кредитование физических лиц

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования является управление соотношением «риск/доход» по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых Банком кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов (процентных, комиссионных), получаемых от валового объема размещенных средств, и величины прогнозируемых потерь (величины проблемной задолженности без учета коэффициента восстановления после проведения претензионной работы), обусловленных наличием просроченной задолженности;
- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов, получаемых от валового объема размещенных средств, и величины фактических потерь (величины проблемной задолженности с учетом коэффициента восстановления).

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процесс выдачи кредита физическому лицу осуществляется с помощью Системы сопровождения кредитования физических лиц.

Система сопровождения включает в себя три основных элемента (программные модули/автоматизированные рабочие места): “Точка продаж” (далее АРМ “ТП”), “Менеджер рисков” (далее АРМ “МР”) и “Претензионная группа” (далее АРМ “ПГ”).

- АРМ “ТП” служит местом ввода и хранения анкетной информации по клиенту. Анкетные данные по клиенту заводятся экономистами точек продаж со слов клиента.
- АРМ “МР” является модулем оценки кредитных заявок физических лиц, где в виде программных кодов реализованы методики оценки кредитных заявок. Также в нем хранится вся информация по значениям, полученным в результате применения методик, по которым оценивался клиент, результаты этой оценки, значения лимитов.
- АРМ “ПГ” является рабочим модулем сотрудников Службы безопасности и Управления проблемными кредитами. В нем отражается поток кредитных заявок на рассмотрении Службы безопасности и сотрудниками Службы безопасности проставляется заключение по данным заявкам.

В случае наличия положительного заключения по кредитной заявке от Службы безопасности и ненулевого значения лимита по результатам оценки заявки в АРМ “МР”, автоматически подтверждается выдача кредита в АРМ “ТП”. После этого экономист точки продаж может сформировать из АРМ “ТП” все необходимые документы для оформления кредита.

В методиках оценки клиентов – физических лиц применяются скоринг-модели, построенные Банком на основании накопленной статистики с использованием специализированного программного обеспечения. В методики включена процедура расчета скоринг-балла по анкетным данным как отдельный фактор оценки заемщика.

На основании автоматического сравнения набранного заемщиком скоринг-балла и значения установленного балла отсечения по заявке отказывается либо дается положительное решение.

В Банке построена система мониторинга кредитного портфеля физических лиц. В рамках данного мониторинга Департаментом рисков оценивается динамика возникновения проблемной задолженности в целом по портфелю и отдельно, в разрезе продуктов, оценивается эффективность применения различных скоринговых моделей, изменение портретов заемщиков в разрезе продуктов и т.д. Принятие решений по вопросам мониторинга, изменений методик, изменений условий по кредитным продуктам физическим лицам осуществляется Кредитным комитетом Банка на ежемесячной основе.

Работа с проблемной задолженностью разделена в Банке в зависимости от вида кредитного продукта на 2 стратегии: 1) по экспресс-кредитам; 2) по потребительским кредитам (сумма свыше 100 тысяч рублей).

В соответствии со стратегией работы с проблемной задолженностью по категории «экспресс-кредиты» выделяется 3 этапа.

1. При возникновении просрочки по обязательным платежам (комиссии, проценты, основной долг) проводится обзвон телефонов клиента-должника в автоматическом режиме (автодозвон) до момента погашения им просроченной задолженности, но не более чем в течение 30 календарных дней.

2. При возникновении просрочки по обязательным платежам сроком свыше 30 дней, работа с просроченной задолженностью осуществляется Управлением по работе с проблемными кредитами физических лиц:

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- в течение 60 календарных дней с момента поступления кредитного договора работа проводится силами Отдела оперативного реагирования Управления. В этот срок проводится идентификация клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству;
- в течение следующих 120 дней работа с проблемными кредитами осуществляется силами Отдела длительной просрочки при участии Юридического управления. В ходе работы с клиентами-просрочниками проводится весь комплекс мероприятий от телефонного звонка до выезда и судебного разбирательства.

3. Списание задолженности, признанной нереальной к взысканию.

В соответствии со стратегией работы с проблемной задолженностью по категории «потребительские кредиты» выделяется 3 этапа.

1. При возникновении просрочки по обязательным платежам (комиссии, проценты, основной долг) проводится обзвон телефонов клиента-должника в автоматическом режиме (автодозвон) до момента погашения им просроченной задолженности, но не более чем в течение 7 календарных дней.

2. При возникновении просрочки по обязательным платежам сроком свыше 7 дней, работа с просроченной задолженностью осуществляется Группой взыскания просроченной задолженности по потребительским кредитам Управления по работе с проблемными кредитами физических лиц.

- в течение 60 календарных дней с момента поступления заемщика проводится идентификация клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству; и
- при заключении специалиста ГВЗПК о невозможности взыскания задолженности в досудебном порядке материалы по заемщику передаются в Юридическое управление для взыскания задолженности в судебном порядке.

3. Списание задолженности, признанной нереальной к взысканию.

Департамент рисков осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководству предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске. Информация по кредитному риску по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечании 12.

Кредитный риск в отношении непризнанных финансовых инструментов определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении признанных финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимит на уровень снижения капитала и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Казначейство в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля и разрабатывает положение по управлению портфелем. Инвестиционный комитет, в состав которого входят представители Департамента рисков и Казначейства, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиции. Департамент рисков и Казначейство осуществляют в ежедневном режиме мониторинг установленных комитетами ограничений и финансового результата. В случае, если фактическое снижение капитала, выделенного на операции с рыночным риском, достигает 50% от предельной величины, размеры лимитов по позициям автоматически сокращаются в 3 раза и назначается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения текущих правил управления портфелем инструментов.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Драго-ценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 449 887	5 859 490	816 916	12 948	26 141	16 165 382
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 140 186	-	-	-	-	1 140 186
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 278 144	-	-	-	-	24 278 144
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 270 235	-	-	-	-	8 270 235
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 237 047	-	-	-	-	8 237 047
Средства в других банках	-	75 930	-	-	-	75 930
Кредиты и авансы клиентам	64 397 860	11 159 820	76 072	-	-	75 633 752
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	228 390	-	-	-	-	228 390
Авансы девелоперским компаниям	1 581 715	-	-	-	-	1 581 715
Прочие финансовые активы	836 674	676 092	11 272	-	5	1 524 043
Итого денежных активов	**118 420 138**	**17 771 332**	**904 260**	**12 948**	**26 146**	**137 134 824**
Обязательства						
Средства других банков	22 236 893	881 736	971 940	-	-	24 090 569
Средства клиентов	85 287 972	6 682 990	2 798 441	339 439	64 364	95 173 206
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 346 709	301 210	292 080	-	-	8 939 999
Субординированный долг	-	2 468 741	-	-	-	2 468 741
Прочие финансовые обязательства	119 795	-	-	-	-	119 795
Итого денежных обязательств	**115 991 369**	**10 334 677**	**4 062 461**	**339 439**	**64 364**	**130 792 310**
Чистая позиция	**2 428 769**	**7 436 655**	**(3 158 201)**	**(326 491)**	**(38 218)**	**6 342 514**
Производные финансовые инструменты	**3 316 022**	**(6 338 226)**	**3 141 854**	**(129 847)**	**36 233**	**26 036**
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	**5 744 791**	**1 098 429**	**(16 347)**	**(456 338)**	**(1 985)**	**6 368 550**

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Драго-ценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 354 625	8 488 624	448 981	71 716	8 058	13 372 004
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	874 345	-	-	-	-	874 345
Торговые ценные бумаги	121 207	-	-	-	-	121 207
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 872 949	-	-	-	-	22 872 949
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 795 110	-	-	-	-	7 795 110
Средства в других банках	-	64 391	-	-	-	64 391
Кредиты и авансы клиентам	47 875 426	1 057 606	34 370	-	-	48 967 402
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	214 823	-	-	-	-	214 823
Авансы девелоперским компаниям	2 093 126	-	-	-	-	2 093 126
Прочие финансовые активы	525 805	8 415	12	-	5	534 237
Итого денежных активов	**86 727 416**	**9 619 036**	**483 363**	**71 716**	**8 063**	**96 909 594**
Обязательства						
Средства других банков	13 830 231	1 146 553	24 599	-	-	15 001 383
Средства клиентов	61 838 142	5 318 887	2 403 958	328 707	64 085	69 953 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 374 892	127 556	70 668	-	-	5 573 116
Субординированный долг	-	1 646 691	-	-	-	1 646 691
Прочие финансовые обязательства	76 234	-	-	-	-	76 234
Итого денежных обязательств	**81 119 499**	**8 239 687**	**2 499 225**	**328 707**	**64 085**	**92 251 203**
Чистая позиция	**5 607 917**	**1 379 349**	**(2 015 862)**	**(256 991)**	**(56 022)**	**4 658 391**
Производные финансовые инструменты	**(1 238 222)**	**(1 043 333)**	**2 018 980**	**224 505**	**54 463**	**16 393**
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	**4 369 695**	**336 016**	**3 118**	**(32 486)**	**(1 559)**	**4 674 784**

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США, Евро и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже.

	2012		2011	
(в тысячах российских рублей)	**Прибыль или убыток**	**Собственные средства**	**Прибыль или убыток**	**Собственные средства**
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	87 874	87 874	26 881	26 881
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(87 874)	(87 874)	(26 881)	(26 881)
10% рост курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	(36 507)	(36 507)	(2 599)	(2 599)
10% снижение курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	36 507	36 507	2 599	2 599
10% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	(1 308)	(1 308)	249	249
10% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	1 308	1 308	(249)	(249)

Прочий ценовой риск. Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Управление ценовым риском в части торговых операций с акциями осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30 дневный Value at risk (VaR) с вероятностью 95% в связи с тем, что максимальный срок нахождения в позиции не превышает 30 дней). В рамках утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами величин снижения капитала Казначейство разрабатывает, а Инвестиционный комитет утверждает правила управления портфелем акций. Департамент рисков осуществляет ежедневный мониторинг финансового результата по операциям с акциями торгового портфеля и в случае снижения капитала более чем на 50% от установленной максимальной величины проводит сокращение лимитов в 3 раза, после чего собирается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения правил управления портфелем акций.

В таблице ниже представлены модельные и фактические величины лимитов и возможное влияние на прибыль в отношении торгового портфеля акций за год, закончившийся 31 декабря.

(в тысячах российских рублей)	**Уровень риска в течение 2012 года**	**Уровень риска в течение 2011 года**
Предельное снижение капитала (DrawDown) - лимит	320 000	225 000
Предельное снижение капитала (DrawDown) - факт	99 078	113 957
30d 95% VaR по портфелю по лимитам	119 065	120 328

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Банк управляет процентным риском при изменении ставок (доходности облигаций) на рынке через ограничение дюрации портфеля облигаций. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает не реже 1 раза в год лимит на возможное изменение стоимости портфеля при росте ставок на 100 процентных пунктов. Инвестиционный комитет утверждает структуру портфеля по инструментам и стратегию управления портфелем. Казначейство осуществляет непосредственное управление портфелем, обеспечивая его целевую структуру и соблюдение стратегий работы с инструментами портфеля. Департамент рисков проводит регулярный мониторинг размера возможного обесценения портфеля в случае негативного изменения ставок на рынке.

Чувствительность портфеля облигаций к изменению процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлена в таблице ниже:

	Уровень риска в течение 2012 года	
(в тысячах российских рублей)	**Прибыль или убыток**	**Собственные средства**
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 100 процентных пунктов на конец года	(163 149)	(163 285)

Чувствительность портфеля облигаций к изменению процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	**Уровень риска в течение 2011 года**	
	Прибыль или убыток	**Собственные средства**
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 100 процентных пунктов на конец года	(122 474)	(123 918)

Чувствительность финансовых активов и обязательств к изменению процентных ставок для финасовых инструментов, находящихся на балансе на 31 декабря, представлена в таблице ниже:

	2012		**2011**	
(в тысячах российских рублей)	**Прибыль или убыток**	**Собственные средства**	**Прибыль или убыток**	**Собственные средства**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	58 493	58 493	26 922	26 922
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(58 493)	(58 493)	(26 922)	(26 922)

Банк управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средне и долгосрочное планирование. Основной источник риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Банка отсутствуют активы и пассивы с плавающими ставками, за исключением субординированного долга, что сводит задачу управления процентным риском к управлению размером маржи и ее максимизации при условиях соблюдения адекватной ликвидности. При этом ставки по краткосрочным ресурсам учитываются в процентном риске как стоимость покрытия разрывов ликвидности. В целях управления маржой руководство проводит сценарное моделирование на срок до 1 года с месячной разбивкой. Проведение ежемесячного анализа выполнения плана позволяет оперативно реагировать на изменения как внешней среды, так и внутренней, и в случае наличия серьезных расхождений проводить дополнительное сценарное моделирование.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

	2012				2011			
% в год	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**	**Прочие**	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**	**Прочие**
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1,24	1,02	1,00	-	0,93	1,69	0,05	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,85	-	-	-	9,43	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8,85	-	-	-	9,43	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8,58	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	22,86	11,61	10,11	-	15,35	9,68	10,26	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	28,09	-	-	-	25,30	-	-	-
Авансы девелоперским компаниям	3,31	-	-	-	6,03	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	5,68	0,85	6,28	-	4,80	2,00	2,00	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	1,42	0,31	0,31	-	1,03	0,03	0,03	-
- срочные депозиты	9,85	5,36	5,18	4,07	8,42	6,74	5,88	4,15
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- векселя	7,41	2,38	3,19	-	5,43	3,32	4,44	-
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	11,00	-	-	-	9,50	-	-	-
Субординированный долг	-	8,72	-	-	-	8,46	-	-

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

(в тысячах российских рублей)	**Россия**	**Прочие страны**	**Итого**
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10 135 334	6 030 048	16 165 382
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 140 186	-	1 140 186
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 278 144	-	24 278 144
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 270 235	-	8 270 235
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 237 047	-	8 237 047
Средства в других банках	-	75 930	75 930
Кредиты и авансы клиентам	56 530 101	19 103 651	75 633 752
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	228 390	-	228 390
Авансы девелоперским компаниям	1 581 715	-	1 581 715
Прочие финансовые активы	1 538 695	56 931	1 595 626
Итого финансовых активов	**111 939 847**	**25 266 560**	**137 206 407**
Итого нефинансовых активов	**4 688 976**	**-**	**4 688 976**
Итого	**116 628 823**	**25 266 560**	**141 895 383**
Обязательства			
Средства других банков	23 817 186	273 383	24 090 569
Средства клиентов	93 091 200	2 082 006	95 173 206
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 939 999	-	8 939 999
Субординированный долг	-	2 468 741	2 468 741
Прочие финансовые обязательства	157 171	8 171	165 342
Итого финансовых обязательств	**126 005 556**	**4 832 301**	**130 837 857**
Итого нефинансовых обязательств	**539 376**	**-**	**539 376**
Итого	**126 544 932**	**4 832 301**	**131 377 233**
Чистая позиция	**(9 916 109)**	**20 434 259**	**10 518 150**
Обязательства кредитного характера	**11 377 684**	**2 294 585**	**13 672 269**

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 926 018	8 445 986	13 372 004
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	874 345	-	874 345
Торговые ценные бумаги	121 207	-	121 207
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 872 949	-	22 872 949
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 795 110	-	7 795 110
Средства в других банках	-	64 391	64 391
Кредиты и авансы клиентам	43 942 826	5 024 576	48 967 402
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	214 823	-	214 823
Авансы девелоперским компаниям	2 093 126	-	2 093 126
Прочие финансовые активы	564 199	30 126	594 325
Итого финансовых активов	**83 404 603**	**13 565 079**	**96 969 682**
Итого нефинансовых активов	**3 562 677**	**-**	**3 562 677**
Итого	**86 967 280**	**13 565 079**	**100 532 359**
Обязательства			
Средства других банков	15 001 383	-	15 001 383
Средства клиентов	69 550 790	402 989	69 953 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 549 428	23 688	5 573 116
Субординированный долг	-	1 646 691	1 646 691
Прочие финансовые обязательства	101 420	18 509	119 929
Итого финансовых обязательств	**90 203 021**	**2 091 877**	**92 294 898**
Итого нефинансовых обязательств	**519 870**	**-**	**519 870**
Итого	**90 722 891**	**2 091 877**	**92 814 768**
Чистая позиция	**(3 755 611)**	**11 473 202**	**7 717 591**
Обязательства кредитного характера	**4 828 473**	**482 941**	**5 311 414**

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы, в основном, в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Управление риском ликвидности Банк осуществляет на двух уровнях: первый уровень – Комитет по управлению активами и пассивами; второй уровень – Казначейство и Управление активами и пассивами.

Комитет по управлению активами и пассивами определяет тип стратегии по управлению ликвидностью на перспективу до 1 года, с возможностью ежемесячного пересмотра в ответ на реализацию каких-либо событий. Казначейство управляет мгновенной ликвидностью (до 3 дней), формируя резервы ликвидных активов в соответствии с требованиями Комитета по управлению активами и пассивами. Управление активами и пассивами на ежедневной основе проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс-тестирование состояния ликвидности, а также обеспечивает аналитическую поддержку Комитета по управлению активами и пассивами.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Процесс управления ликвидностью включает: ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о требуемом размере и структуре по срокам ликвидных активов получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из портфеля облигаций, доступного для продажи и совершения операций репо, портфеля ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Управление активами и пассивами регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк использует модель управления ликвидностью, в рамках которой портфель облигаций используется в качестве инструмента регулирования кассовых разрывов ликвидности и может быть мобилизован в денежные средства в течение 1 месяца, что обеспечено структурой портфеля, в который входят ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным качеством. Поэтому прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены в категории «До востребования и менее 1 месяца». Справедливая стоимость ценных бумаг, отраженных в данной категории, со сроком погашения более 12 месяцев равна 20 684 987 тысячам рублей (31 декабря 2011 г.: 20 838 838 тысячам рублей).

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года, за исключением указанных прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам погашения.

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 до 12 месяцев**	**От 1 до 3 лет**	**Свыше 3 лет**	**Итого**
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	16 165 382	-	-	-	-	16 165 382
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	253 161	43 146	103 004	92 547	648 328	1 140 186
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 278 144	-	-	-	-	24 278 144
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 270 235	-	-	-	-	8 270 235
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	2 252 899	312 567	5 671 581	8 237 047
Средства в других банках	-	-	-	75 930	-	75 930
Кредиты и авансы клиентам	1 600 894	3 689 053	16 698 292	27 470 392	26 175 121	75 633 752
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	15 370	24 901	84 344	90 258	13 517	228 390
Авансы девелоперским компаниям	-	-	-	1 581 715	-	1 581 715
Прочие финансовые активы	906 217	-	684 939	-	4 470	1 595 626
Итого финансовых активов	**51 489 403**	**3 757 100**	**19 823 478**	**29 623 409**	**32 513 017**	**137 206 407**
Обязательства						
Средства других банков	21 602 884	947 626	685 621	366 274	488 164	24 090 569
Средства клиентов	21 131 733	3 601 478	8 597 893	7 725 074	54 117 028	95 173 206
Выпущенные долговые ценные бумаги	673 773	3 461 037	1 042 685	3 752 327	10 177	8 939 999
Субординированный долг	-	66 870	134 860	356 533	1 910 478	2 468 741
Прочие финансовые обязательства	165 342	-	-	-	-	165 342
Итого финансовых обязательств	**43 573 732**	**8 077 011**	**10 461 059**	**12 200 208**	**56 525 847**	**130 837 857**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	**7 915 671**	**(4 319 911)**	**9 362 419**	**17 423 201**	**(24 012 830)**	**6 368 550**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	**7 915 671**	**3 595 760**	**12 958 179**	**30 381 380**	**6 368 550**	

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года, за исключением указанных прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам погашения.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	13 372 004	-	-	-	-	13 372 004
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	167 043	8 401	45 877	125 430	527 594	874 345
Торговые ценные бумаги	121 207	-	-	-	-	121 207
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 872 949	-	-	-	-	22 872 949
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 795 110	-	-	-	-	7 795 110
Средства в других банках	-	-	-	64 391	-	64 391
Кредиты и авансы клиентам	1 189 887	2 051 049	11 900 936	21 429 322	12 396 208	48 967 402
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	15 521	25 360	78 212	78 145	17 585	214 823
Авансы девелоперским компаниям	-	-	418 149	1 674 977	-	2 093 126
Прочие финансовые активы	590 598	-	-	-	3 727	594 325
Итого финансовых активов	**46 124 319**	**2 084 810**	**12 443 174**	**23 372 265**	**12 945 114**	**96 969 682**
Обязательства						
Средства других банков	13 707 283	711 100	45 723	63 707	473 570	15 001 383
Средства клиентов	13 364 657	672 114	3 670 478	10 035 298	42 211 232	69 953 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	423 402	1 627 278	477 017	3 045 419	-	5 573 116
Субординированный долг	-	68 831	65 380	237 159	1 275 321	1 646 691
Прочие финансовые обязательства	119 929	-	-	-	-	119 929
Итого финансовых обязательств	**27 615 271**	**3 079 323**	**4 258 598**	**13 381 583**	**43 960 123**	**92 294 898**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	**18 509 048**	**(994 513)**	**8 184 576**	**9 990 682**	**(31 015 009)**	**4 674 784**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	**18 509 048**	**17 514 535**	**25 699 111**	**35 689 793**	**4 674 784**	

Суммы в таблицах ниже, кроме срочных депозитов физических лиц, представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму активов и обязательств по финансовой аренде, цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	21 631 251	960 243	722 725	416 675	643 045	24 373 939
Средства клиентов	21 810 399	3 682 123	9 798 478	9 947 474	56 984 922	102 223 396
в том числе депозиты физических лиц	6 611 788	1 339 281	4 678 515	1 693 827	56 981 773	71 305 184
Выпущенные долговые ценные бумаги	675 321	3 499 047	1 100 830	4 739 234	-	10 014 432
Субординированный долг	-	67 670	142 782	420 904	2 972 381	3 603 737
Обязательства по производным финансовым инструментам	16 933 659	-	-	-	-	16 933 659
Обязательства по операционной аренде	41 863	80 600	329 552	197 142	82 454	731 611
Гарантии выданные	661 255	283 848	1 536 683	598 463	166 022	3 246 271
Импортные аккредитивы	475 100	221 627	3 058 320	-	-	3 755 047
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	6 670 951	-	-	-	-	6 670 951
Прочие финансовые обязательства	165 342	-	-	-	-	165 342
Итого финансовых и условных обязательств	**69 065 141**	**8 795 158**	**16 689 370**	**16 319 892**	**60 848 824**	**171 718 385**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	13 728 780	717 450	46 717	72 030	616 605	15 181 582
Средства клиентов	13 369 223	698 572	4 156 603	11 920 695	44 837 422	74 982 515
в том числе депозиты физических лиц	4 830 168	348 584	2 166 152	1 532 446	44 282 995	53 160 345
Выпущенные долговые ценные бумаги	423 403	1 627 278	486 730	3 483 745	-	6 021 156
Субординированный долг	-	69 632	68 875	276 258	2 070 740	2 485 505
Обязательства по производным финансовым инструментам	5 358 028	-	-	-	-	5 358 028
Обязательства по операционной аренде	20 388	39 559	149 218	168 291	20 390	397 846
Гарантии выданные	69 527	70 187	906 890	4 491	89 618	1 140 713
Импортные аккредитивы	43 722	89 240	1 126 289	-	-	1 259 251
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	2 911 450	-	-	-	-	2 911 450
Прочие финансовые обязательства	119 929	-	-	-	-	119 929
Итого финансовых и условных обязательств	**36 044 450**	**3 311 918**	**6 941 322**	**15 925 510**	**47 634 775**	**109 857 975**

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Банка, договорные сроки возврата срочных депозитов физических лиц не являются показательными для анализа ликвидности, так как согласно проведенным внутренним исследованиям поведения клиентов 80% заключенных договоров пролонгируются, и этот коэффициент на всем протяжении срока наблюдения никогда не опускается ниже данной границы. Соответственно, в таблицах, указанных выше, 80% от сумм, относящихся к категориям «До востребования и менее 1 месяца», «От 1 до 3 месяцев», «От 3 до 12 месяцев» и «От 1 до 3 лет» по срочным депозитам физических лиц, которые включены в статью «Средства клиентов», перенесены в категорию «Свыше 3 лет» с целью более точного отражения реальных сроков погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ срочных депозитов физических лиц по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года исходя из установленных в договорах сроков погашения.

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
До востребования и менее 1 месяца	2 703 108	671 279
От 1 до 3 месяцев	6 238 687	1 637 046
От 3 до 12 месяцев	19 180 215	8 777 165
От 1 до 3 лет	5 191 620	5 073 786
Свыше 3 лет	27 445 762	28 805 555
Итого	**60 759 392**	**44 964 831**

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности и рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

32 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в неконсолидированной финансовой отчетности.

33 Условные обязательства (продолжение)

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

С 1 января 2012 года вступило в силу новое законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами ОЭСР, но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

Новые правила трансфертного ценообразования обязывают налогоплательщиков подготовить документацию для контролируемых сделок и определяет новые принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Менее 1 года	452 015	209 165
От 1 до 5 лет	273 437	180 089
Более 5 лет	6 159	8 592
Итого	**731 611**	**397 846**

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

33 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря составляют:

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Обязательства по предоставлению кредитов	4 451 013	1 341 154
Импортные аккредитивы	3 755 047	1 259 251
Гарантии выданные	3 246 271	1 140 713
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	2 219 938	1 570 296
Итого	**13 672 269**	**5 311 414**

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря выражены в следующих валютах:

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Российские рубли	9 613 189	3 794 915
Доллары США	3 196 545	1 450 344
Евро	862 535	66 155
Итого	**13 672 269**	**5 311 414**

Управление фондами и услуги по доверительному управлению. Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

Депозитарные услуги. Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его неконсолидированном отчете о финансовом положении.

33 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

34 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	**Контракты с отрицательной справедливой стоимостью**	**Контракты с положительной справедливой стоимостью**	**Контракты с отрицательной справедливой стоимостью**
Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	2 912 742	803 321	1 448 825	160 981
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(4 694 163)	(5 092 394)	(2 375 513)	(38 774)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	2 816 002	1 130 424	2 060 651	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	-	(804 572)	-	(41 671)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	1 905 348	3 917 136	434 569	41 280
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(2 905 875)	(365)	(1 552 913)	(161 158)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	-	36 233	15 749	38 714
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	**34 054**	**(10 217)**	**31 368**	**(628)**
Форвардные контракты с драгоценными металлами: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	1 403 112	-	488 907	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(151 624)	(1 519 220)	(114 386)	(613 373)
- Дебиторская задолженность по драгоценным металлам, погашаемая при расчете	151 709	1 483 890	114 439	570 306
- Кредиторская задолженность по драгоценным металлам, выплачиваемая при расчете	(1 765 446)	-	(460 240)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	399 778	-	-	-
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами	**37 529**	**(35 330)**	**28 720**	**(43 067)**

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	24 278 144	-	24 278 144
- производные финансовые активы	-	16 959 695	16 959 695
- производные финансовые обязательства	-	(16 933 659)	(16 933 659)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	55 872	-	55 872
- долевые инструменты	8 214 363	-	8 214 363
Итого	**32 548 379**	**26 036**	**32 574 415**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	22 872 949	-	22 872 949
- долевые инструменты	121 207	-	121 207
- производные финансовые активы	-	5 374 421	5 374 421
- производные финансовые обязательства	-	(5 358 028)	(5 358 028)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	303 708	-	303 708
- долевые инструменты	7 491 402	-	7 491 402
Итого	**30 789 266**	**16 393**	**30 805 659**

Более подробная информация в разрезе видов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлена в Примечаниях 7, 8, 9 и 34.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Предполагаемая справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам и предприятиям малого и среднего бизнеса, использовались ставки дисконтирования 10,80% и 18,93%, соответственно (31 декабря 2011 г.: 10,49% и 19,64%). Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования 29,93% (31 декабря 2011 г.: 28,15%).

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 8 255 345 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 0).

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, где это возможно. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Предполагаемая справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам юридических лиц использовалась ставка дисконтирования 8,03% (31 декабря 2011 г.: 6,97%).

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен (см. Примечание 34).

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

35 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	**Акционеры**	**Компании под общим контролем**	**Дочерние компании**	**Прочие связанные стороны**
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 8%-18%)	28 998	13 147 170	3 213 421	28 214
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(112)	(29 670)	-	(109)
Прочие активы	-	468 118	1 013 676	944
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-11,25%)	201 908	2 909 729	325 102	130 277
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	17 147	-	-
Прочие обязательства	-	63 444	-	-

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	4 010	1 190 243	331 282	946
Процентные расходы	(8 419)	(61 928)	(11 233)	(9 040)
Комиссионные доходы	720	240 867	12 078	170
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	54 778	8 225	24
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	120 508	6 156	-
Прочие операционные доходы	9	2 017	3 085	4

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком	-	397 554	507 066	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 3,3%-17%)	201 038	9 879 625	4 201 395	9 510
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(820)	(17 485)	-	(39)
Прочие активы	-	95	197 941	2 319
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-8,5%)	350 641	2 595 116	898 814	102 790
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 10%)	-	8 823	14 865	-
Валютные форвардные контракты	-	(17 003)	8 780	-
Прочие обязательства	-	17 158	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	13 956	835 069	462 483	697
Процентные расходы	(9 076)	(98 812)	(72 210)	(10 053)
Комиссионные доходы	502	90 211	6 637	117
Прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	-	178 696	(24 769)	32
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	275 750	-	-
Прочие операционные доходы	8	1 005	15 527	-

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком	-	260 039	424 943	-

Прочие связанные стороны включают восемь членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. В 2012 году сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 132 381 тысячу рублей (2011 г.: 121 987 тысяч рублей). Социальные выплаты составили 14 057 тысяч рублей (2011 г.: 1 259 тысяч рублей) от общей суммы вознаграждения руководства Банка. Краткосрочные бонусы были полностью выплачены в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года.

36 События после отчетной даты

7 февраля 2013 года Банк разместил еврокоммерческие бумаги со сроком погашения в августе 2013 года, объем эмиссии составил 50 миллионов долларов США, страна выпуска – Ирландия. Для привлечения средств с международных рынков капитала 15 января 2013 года Банк приобрел ирландскую компанию UBRD Finance Ltd в целях соответствия требованиям европейского регулятора.

25 февраля 2012 года Банк уступил права требования к должникам по договору цессии на общую номинальную сумму 7 901 821 тысяча рублей. Ранее указанные требования были списаны за счет резерва под обесценение как безнадежные к взысканию.

28 февраля 2013 года Банк привлек необеспеченный субординированный кредит в размере 20 миллионов долларов США сроком на 6 лет. Кредит был предоставлен сингапурской компанией XANGBO GLOBAL MARKETS PTE LTD по контрактной процентной ставке, равной 8,25% годовых.

29 марта 2013 года биржевые облигации Банка серии БО-05 включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на фондовой бирже. Объем выпуска составляет 2 миллиарда рублей. Номинальная стоимость одной ценной бумаги - 1 тысяча рублей. Выпуск будет иметь 14 полугодовых купонных периодов. Предусматривается возможность досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента по номинальной стоимости. Организаторами предстоящего выпуска назначены ОАО «Промсвязьбанк» и ОАО «НОМОС БАНК». Размещение облигаций планируется осуществить до конца апреля 2013 года.