

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупных доходах	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях капитала	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9-63

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

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее — «Банк») по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена Правлением Банка 27 апреля 2012 года.

От имени Правления Банка:


А. Леклер
Председатель Правления

27 апреля 2012 года
Самара




С.В. Буйдинова
Главный бухгалтер

27 апреля 2012 года
Самара

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участнику и Совету директоров общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее – «Банк»)

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк», которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочие примечания.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

© 2012 ЗАО «Делойт и Туш СНГ». Все права защищены.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Мнение аудитора

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

Deloitte & Touche

27 апреля 2012 года
Москва

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД			
Ссуды, предоставленные клиентам		16,161,573	16,613,326
необесцененные ссуды		883,236	1,162,756
обесцененные ссуды	13	17,044,809	17,776,082
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты		49,716	32,552
	23	17,094,525	17,808,634
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
Средства кредитных организаций		(3,492,946)	(4,633,768)
Средства клиентов		(285,809)	(163,176)
Прочие заемные средства		(390,514)	(588,626)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(797,234)	(161,962)
	23	(4,966,503)	(5,547,532)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		12,128,022	12,261,102
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(1,060,076)	(2,559,961)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		11,067,946	9,701,141
ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ			
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	23	(53,015)	(82,901)
длинговые операции	23	(9,485)	18,507
курсовые разницы		46,512	20,144
Доходы по услугам и комиссии	6,23	937,115	825,315
Расходы по услугам и комиссии	6,23	(255,069)	(167,979)
Резерв по прочим активам и прочие резервы	5	(261,725)	(76,054)
Прочие доходы	7,23	137,702	90,850
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		542,035	627,882
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		11,609,981	10,329,023
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8,23	(6,022,341)	(5,160,268)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		5,587,640	5,168,755
Расход по налогу на прибыль	9	(1,174,043)	(1,132,450)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		4,413,597	4,036,305

От имени Правления Банка:


А. Леккер
Председатель Правления

27 апреля 2012 года
Самара




С.В. Буйдинова
Главный бухгалтер

27 апреля 2012 года
Самара

Примечания на стр. 9-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	<u>4,413,597</u>	<u>4,036,305</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме (845) тыс. руб. (2010 г.: 123 тыс. руб.)	3,377	(498)
Хеджирование денежных потоков	<u>(136,523)</u>	<u>-</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	<u>(133,146)</u>	<u>(498)</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u><u>4,280,451</u></u>	<u><u>4,035,807</u></u>

От имени Правления Банка:


А. Леклер
Председатель Правления

27 апреля 2012 года
Самара




С.В. Буйдинова
Главный бухгалтер

27 апреля 2012 года
Самара

Примечания на стр. 9-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

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

	Примечания	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	10, 23	3,756,682	3,491,515
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	11	235,623	108,728
Средства в кредитных организациях		-	262,174
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12, 23	11,988	4,991
Ссуды, предоставленные клиентам	13, 23	91,163,595	77,745,171
Основные средства	14	487,727	490,589
Нематериальные активы		153,657	107,930
Активы по отложенному налогу на прибыль	9	304,452	361,699
Прочие активы	15	533,308	249,255
ИТОГО АКТИВЫ		96,647,032	82,822,052
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства кредитных организаций	16, 23	46,031,272	43,704,517
Средства клиентов	17, 23	9,549,381	5,722,831
Прочие заемные средства	19	3,195,040	4,361,531
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	12,212,697	8,060,969
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12, 23	183,413	59,160
Обязательства по текущему налогу на прибыль		59,882	187,627
Прочие обязательства	20	1,356,791	947,312
Итого обязательства		72,588,476	63,043,947
КАПИТАЛ:			
Взносы участника	21	12,016,960	12,016,960
Фонд переоценки основных средств		50,753	47,376
Резерв хеджирования денежных потоков	12	(136,523)	-
Нераспределенная прибыль		12,127,366	7,713,769
Итого капитал		24,058,556	19,778,105
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		96,647,032	82,822,052

От имени Правления Банка:

А. Леклер
Председатель Правления

27 апреля 2012 года
Самара

С.В. Буйдинова
Главный бухгалтер

27 апреля 2012 года
Самара

Примечания на стр. 9-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

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

	Взносы участника	Фонд переоценки основных средств	Резерв хеджиро- вания денежных потоков	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2009 года	12,016,960	47,874	-	3,677,464	15,742,298
Итого совокупный доход за год	-	(498)	-	4,036,305	4,035,807
31 декабря 2010 года	12,016,960	47,376	-	7,713,769	19,778,105
Итого совокупный доход за год	-	3,377	(136,523)	4,413,597	4,280,451
31 декабря 2011 года	12,016,960	50,753	(136,523)	12,127,366	24,058,556

От имени Правления Банка:


А. Леклер
Председатель Правления

27 апреля 2012 года
Самара




С.В. Буйдинова
Главный бухгалтер

27 апреля 2012 года
Самара

Примечания на стр. 9-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		16,141,721	17,425,246
Проценты уплаченные		(4,746,004)	(5,709,846)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(114,694)	(122,860)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		(9,477)	18,499
Доходы по услугам и комиссии полученные		937,115	825,313
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(261,333)	(182,183)
Прочий доход полученный		43,268	90,740
Операционные расходы уплаченные		(5,481,243)	(4,801,883)
Налог на прибыль уплаченный		(1,246,189)	(1,378,059)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		5,263,164	6,164,967
Изменения в активах и обязательствах, относящихся к основной деятельности:			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(126,895)	102,915
Средства в кредитных организациях		262,165	(262,165)
Ссуды, предоставленные клиентам		(13,533,278)	(6,250,213)
Прочие активы		(259,519)	(11,748)
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств:			
Средства кредитных организаций		2,462,969	(5,256,123)
Средства клиентов		3,687,396	3,183,943
Прочие обязательства		(136,512)	(5,208)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(2,380,510)	(2,333,632)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств		(123,167)	(47,885)
Поступления от выбытия основных средств		2,824	1,044
Приобретение нематериальных активов		(92,553)	(72,661)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(212,896)	(119,502)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прочие заемные средства погашенные		(1,146,800)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		4,000,000	4,000,000
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		2,853,200	4,000,000
Влияние изменения курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		5,065	4,280
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		264,859	1,551,146
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало года		3,491,012	1,939,866
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года		3,755,871	3,491,012

Денежные средства и их эквиваленты отражены в настоящем отчете за вычетом процентов, начисленных на отчетные даты. Начисленные проценты отражаются в составе соответствующих статей отчета о финансовом положении. По состоянию на 31 декабря 2011 года разница, возникающая в результате различий в отражении денежных средств и их эквивалентов в соответствующей отчетности, составила 811 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2010 года: 503 тыс. руб.).

От имени Правления Банка:

А. Леклер
Председатель Правления

27 апреля 2012 года
Самара

С.В. Буйдинова
Главный бухгалтер

27 апреля 2012 года
Самара

Примечания на стр. 9-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ООО «Русфинанс Банк» (далее — «Банк») было учреждено в мае 1992 года в качестве общества с ограниченной ответственностью «Промэк-Банк». Учредитель — Группа «Промэк». Первоначально «Промэк-Банк» оказывал услуги в области расчетов и услуги по кредитованию юридических лиц, в частности, компаниям, связанным с Группой «Промэк». В 2000 году «Промэк-Банк» был приобретен Группой «СОК», занимающейся производством запасных частей и сборкой автомобилей, которая сменила стратегию «Промэк-Банка» и переориентировала его с оказания услуг юридическим лицам на оказание розничных банковских услуг. После приобретения Группой «СОК» «Промэк-Банк» начал предлагать продукты потребительского кредитования и развивать региональную сеть. В июле 2005 года «Промэк Банк» был приобретен Группой Société Générale с целью расширения операционной деятельности на рынке потребительского кредитования. После приобретения «Промэк-Банк» сменил свое название на «Русфинанс Банк». К 1 октября 2006 года деятельность по предоставлению кредитов в точках продаж перешла от ООО «Русфинанс» к «Русфинанс Банк». В феврале 2006 года Центральный банк Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») выдал ООО «Русфинанс Банк» лицензию на осуществление банковской деятельности № 1792, дающую право на осуществление основных видов банковских операций, включая операции с физическими лицами.

Банк предлагает продукты и услуги потребительского кредитования, в том числе кредиты на покупку автомобилей, кредиты в точках продаж, кредитные карты и кредиты физическим лицам через точки продаж, отделения и центральный офис. Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, д. 42а.

1 июля 2011 года конечный контролирующий собственник Банка Группа Société Générale завершила реструктуризацию своей операционной деятельности в России. В результате реструктуризации Банк стал 100% дочерним предприятием ОАО АКБ «Росбанк». ОАО АКБ «Росбанк» является дочерним предприятием банка Societe Generale, который предлагает все виды банковских услуг физическим и юридическим лицам.

С 4 ноября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности и отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Деятельность Банка рейтингуется международным рейтинговым агентством Moody's. Банку присвоены следующие рейтинги: Baa3/P-3 (рейтинг по депозитам Банка) и Aaa.ru (рейтинг по национальной шкале).

В рамках своей стратегии Банк осуществляет развитие региональной сети в России. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 122 структурных подразделения за пределами Самарской области в форме кредитно-кассовых офисов (31 декабря 2010 года: 122 структурных подразделения за пределами Самарской области).

По состоянию на 31 декабря 2011 года среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 6,447 человек (31 декабря 2010 года: 5,837 человек).

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена к выпуску Правлением Банка 27 апреля 2012 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и зданий, подлежащих переоценке.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 26.

Финансовый актив и финансовое обязательство взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание процентных доходов и расходов

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

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету. При расчете принимаются во внимание все договорные условия финансового инструмента (например, возможность предоплаты) и учитываются любые сборы или дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с инструментом и являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае, если Банк пересматривает свои оценки

Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, и изменение балансовой стоимости отражается как процентный доход или расход.

После снижения отраженной стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие убытка от обесценения процентный доход продолжает признаваться с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, применяемой к новой балансовой стоимости.

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

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссионные доходы/(расходы) относятся на доходы/(расходы) по завершении соответствующих сделок. Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, отражаются в качестве процентных доходов в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки. Прочие непроцентные доходы/(расходы) отражаются на основе метода начисления на дату предоставления соответствующей услуги.

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ);
- финансовые вложения, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ИНДП);
- займы выданные и дебиторская задолженность.

Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

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

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

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают дивиденды или проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «чистая прибыль по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках. Информация о порядке оценки справедливой стоимости представлена в Примечании 24.

Займы и дебиторская задолженность

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированной с использованием эффективной ставки процента, первоначально использованной в отношении финансового актива.

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

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

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно сопоставлено событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, величина разницы между его первоначальной стоимостью (за вычетом погашения основной суммы и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения, если есть, ранее отраженных в отчете о прибылях и убытках, переносится из состава капитала на отчет о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

Банк по возможности стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации может относиться продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

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

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой организации. Если Банк не передает и сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если Банк сохраняет все основные риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При прекращении признания финансового актива полностью разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива или сохраняет за собой остаточную долю, что не приводит к сохранению значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением, при этом контроль Банка над активом сохраняется), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, которая списывается, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевыми инструментами

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выг

Финансовые обязательства

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, квалифицированные при первоначальном отражении в учете как ОССЧПУ.

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

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

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

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках. Информация о порядке оценки справедливой стоимости представлена в Примечании 24.

Прочие финансовые обязательства

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

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Производные финансовые инструменты

С целью управления валютным риском и риском ликвидности Банк заключает соглашения (форвардные контракты) по производным финансовым инструментам. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, рассматриваются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики тесно не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не предназначены для торговли и не классифицированы как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Встроенные производные инструменты, отделенные от основного контракта, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, а изменения справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в денежные средства и их эквиваленты ввиду существующих ограничений на их использование.

Учет хеджирования

Для отнесения инструмента к категории инструментов хеджирования Банк обязан документально оформить отношения хеджирования на момент начала действия хеджирования. В документации по хеджированию указывается актив, обязательство или фьючерсная сделка, подлежащие хеджированию, а также хеджируемые риски, вид производного инструмента хеджирования и метод, используемый для оценки эффективности хеджирования. Производный инструмент, используемый в качестве инструмента хеджирования, должен обеспечивать высокоэффективную компенсацию изменений справедливой стоимости или движения денежных средств на случай возникновения хеджируемого риска. Такая защита должна обеспечиваться на весь срок действия хеджирования. Производные инструменты хеджирования отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в строке «Инструменты хеджирования».

В зависимости от вида хеджируемого риска Банком используются инструменты хеджирования справедливой стоимости или инструменты хеджирования денежных потоков.

Хеджирование справедливой стоимости

При хеджировании справедливой стоимости балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется с учетом прибылей или убытков, возникающих в связи с хеджируемым риском. Указанные прибыли или убытки отражаются по строке «чистая прибыль/убыток по операциям с финансовыми инструментами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки». Поскольку хеджирование обеспечивает высокую эффективность, изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи достоверно отражаются в справедливой стоимости производного инструмента хеджирования. В случае инструментов хеджирования процентных рисков начисленные процентные доходы или расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли по строке «процентные доходы и расходы — производные инструменты хеджирования».

Если станет достоверно известно, что производный инструмент больше не соответствует критериям эффективности для целей учета хеджирования или если такой инструмент был продан, дальнейший учет хеджирования прекращается. Начиная с этого момента балансовая стоимость хеджируемого актива или обязательства не корректируется с учетом изменений справедливой стоимости, а совокупные корректировки, ранее признанные в учете хеджирования, амортизируются в течение всего оставшегося срока. Учет инструмента хеджирования прекращается автоматически, если хеджируемая статья продана до наступления срока погашения или погашена досрочно.

Хеджирование денежных потоков

При хеджировании денежных потоков эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента хеджирования отражается на соответствующем счете капитала, в то время как неэффективная часть отражается в строке «чистые прибыли и убытки по операциями с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки».

Учет хеджирования производного инструмента прекращается, если производный инструмент перестает соответствовать критериям эффективности для целей учета хеджирования или если инструмент аннулирован или продан. При этом суммы, ранее отражавшиеся непосредственно в составе капитала, переносятся в состав процентных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках. Данная реклассификация выполняется применительно к тем периодам, в которых процентная маржа изменяется в результате денежных потоков, генерируемых хеджируемой статьей. В случае продажи или досрочного погашения хеджируемой статьи до окончания предполагавшегося срока или в случае если вероятность совершения будущей сделки, в отношении которой выполнялось хеджирование, становится ниже уровня высокой вероятности, нереализованная прибыль и убытки, отражавшиеся в капитале, реклассифицируются в отчете о прибылях и убытках..

Аренда

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

Банк как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

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

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

Основные средства

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии таковых (за исключением зданий, которые учитываются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных впоследствии убытков от обесценения).

Амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется равномерно в течение следующего ожидаемого срока полезного использования:

- здания – 5 0 лет;
- компьютеры и офисное оборудование – 5-6 лет;
- мебель – 10 лет;
- транспортные средства – 4 года.

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока аренды или срока полезного использования в зависимости от того, какой срок меньше.

Остаточная стоимость активов, сроки полезного использования и методы анализируются и при необходимости корректируются на конец каждого финансового года.

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

Здания отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости. Любое увеличение стоимости зданий, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда такое увеличение компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Оценка рыночной стоимости зданий осуществляется по методу сопоставимых продаж, предполагающему проведение анализа рыночной цены реализации в отношении аналогичных видов недвижимого имущества, или по методу дисконтированных денежных потоков (метод капитализации дохода).

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжения использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, который составляет 3-7 лет. При этом оценка на предмет обесценения производится в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и методы начисления амортизации по нематериальным активам пересматриваются не реже, чем в конце каждого финансового года.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

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

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила

Банк постоянно проверяет наличие признаков обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов с ограниченным сроком службы. В случае обнаружения таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. При наличии возможности определить обоснованный и последовательный метод распределения активов по единицам, генерирующим денежные потоки, корпоративные активы также распределяются по таким единицам; если такой возможности нет, распределение производится по самым мелким группам генерирующих денежных потоки единиц, в отношении которых можно определить обоснованный и последовательный метод распределения.

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

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

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

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования подлежащих вычету временных разниц. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги на прибыль рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочую совокупную прибыль, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

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

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

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

Резервы

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

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

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

Условные обязательства

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

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательств по перечислению пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных льгот, требующих начисления.

Выплаты на основе долевого инструмента

Применительно к выплатам на основе долевого инструмента (размер вознаграждения определяется на основе стоимости акций Societe Generale), справедливая стоимость вознаграждения, подлежащего выплате, отражается в составе операционных расходов в качестве расходов за период закрепления прав по строке соответствующего обязательства, отраженного в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств. В последующем оценка справедливой стоимости данной статьи с учетом получаемого дохода производится до момента погашения обязательства. В случае производных инструментов хеджирования эффективная часть изменения справедливой стоимости отражается через прибыли и убытки.

Методика пересчета иностранной валюты

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту отчетности по обменному курсу, действовавшему на дату составления отчетности. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета операций, выраженных в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прибыли за вычетом убытков от операций с иностранной валютой – курсовые разницы. Неденежные статьи в иностранной валюте, учтенные по первоначальной стоимости, пересчитываются по обменному курсу на дату осуществления первоначальной операции. Неденежные статьи в иностранной валюте, оцененные по справедливой стоимости, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по сделке в иностранной валюте и обменным курсом ЦБ РФ, действующим на дату совершения такой сделки, включается в состав чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Руб./ долл. США	32.1961	30.4769
Руб./ евро	41.6714	40.3331

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда это необходимо.

Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента и предоставляет Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочий совокупный доход) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки основных средств, в котором отражаются результаты переоценки зданий;
- резерв хеджирования денежных потоков, включающий часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования в рамках операции хеджирования денежных потоков, который признается эффективным инструментом хеджирования.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Данное требование обычно не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, а соответствующие активы и обязательства представляются в отчете о финансовом положении развернуто.

Информация по сегментам

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

Деятельность Банка высоко интегрирована и осуществляется в одном сегменте – розничные банковские услуги. Активы Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю выручки и чистой прибыли он получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации. Соответственно, сведения о выручке, затратах, активах и обязательствах, раскрытие которых требуется в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты», в настоящей отчетности не указываются, поскольку Банк рассматривает свою деятельность в качестве единственного операционного сегмента.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также на суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на опыте прошлых периодов и на различных факторах, которые считаются обоснованными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового положения Банка.

Резерв под обесценение ссуд

Банк регулярно проводит оценку своих ссуд и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк полагается на собственный опыт при оценке суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогичным образом Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе наблюдаемых данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, или национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд и дебиторской задолженности. Для корректировки наблюдаемых данных с целью отражения текущих обстоятельств применительно к группе ссуд или дебиторской задолженности Банк полагается на имеющийся прошлый опыт.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство Банка составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном призна если только стоимость инструмента не подтверждается путем

имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженный в отчетности чистый доход Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость форвардных контрактов по активам и обязательствам составила соответственно 11,988 тыс. руб. и 183,413 тыс. руб. (справедливая стоимость по активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2010 года: 4,991 тыс. руб. и 59,160 тыс. руб., соответственно).

Основные средства

Здания оцениваются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2011 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. переоцененная стоимость собственности составила соответственно 71,583 тыс. руб. и 68,737 тыс. руб.

Отложенные налоговые активы

Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых требований на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые требования будут, по мнению руководства, реализованы в полном объеме. На 31 декабря 2011 и 2010 гг. балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 304,452 тыс. руб. и 361,699 тыс. руб. соответственно.

4. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

- МСФО 3 (2008) «Сделки по объединению бизнеса» / МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» – поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: 1) требования к передаче обусловленного вознаграждения в связи с операцией по объединению бизнеса, проведенной до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; оценка неконтрольных долей владения; 2) незамещенные и добровольно замещенные выплаты, рассчитываемые на основе цены акций;
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации и выпуск требования к раскрытию информации в отношении реструктурированных ссуд;
 - МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» – (пересмотренный в 2010 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение стандарта, за исключением того, что в первый год применения от организации не требуется предоставление сравнительной информации за периоды, начинающиеся до 1 июля 2011 года. По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

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

Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за год, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. При этом обоснованная оценка данного влияния может быть представлена только после проведения детального анализа.

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

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

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

- При отражении прав и обязательств от участия в совместной деятельности, стороны не должны рассматривать существование отдельного юридически оформленного соглашения в качестве ключевого фактора для выбора метода учета, а придавать основное значение распределению прав и обязанностей между ними.
- При участии в «совместной деятельности» («совместно контролируемых операциях») у сторон соглашения возникают прямые права в отношении активов и прямые обязательства по погашению задолженности. В результате участник «совместной деятельности» признает свою долю участия исходя из прямых прав и обязательств, а не как долю участия в «совместно контролируемом предприятии». Участник признает активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие от «совместной деятельности».

- Участник признает активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие от «совместной деятельности» При участии в «совместном предприятии» («совместном контролируемом предприятии») у сторон соглашения возникают права на долю в чистых активах такого предприятия. Существовавшая возможность выбора политики пропорциональной консолидации была исключена. Существовавшая возможность выбора политики пропорциональной консолидации была исключена.

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

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

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

Действие пересмотренных стандартов, указанных выше, не затронет финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не имеет дочерних подразделений, а также вложений в зависимые и совместные предприятия.

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

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

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

В настоящее время Банк оценивает влияние измененного стандарта на финансовую отчетность.

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

Поправки к МСБУ 1:

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

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

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

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение. По мнению Банка, данная поправка не окажет воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Автокре- дитование	Потребительское кредитова- ние	Прямые продажи	Пластик- овые карты	Ссуды, предостав- ленные юридичес- ким лицам	Итого
31 декабря 2009 года	7,537,283	2,047,502	335,536	261,175	30,247	10,211,743
Отчисление/ (восстановление) резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам в течение года	1,682,618	395,873	454,654	39,362	(12,546)	2,559,961
Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(177,056)	(16,607)	-	(4,328)	-	(197,991)
31 декабря 2010 года	9,042,845	2,426,768	790,190	296,209	17,701	12,573,713
Отчисление в резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам в течение года	377,089	437,768	243,360	1,859	-	1,060,076
Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(152,706)	(800,973)	-	(975)	-	(954,654)
31 декабря 2011 года	9,267,228	2,063,563	1,033,550	297,093	17,701	12,679,135

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов и прочие резервы представлены следующим образом:

	Резерв по прочим активам (Примечание 15)	Прочие резервы (преиму- щественно по судебным разбира- тельствам) (Примечание 20)	Итого
31 декабря 2009 года	136,341	3,877	140,218
Отчисление в резерв	53,338	22,716	76,054
Активы, списанные в течение года как безнадежные	(1,107)	-	(1,107)
31 декабря 2010 года	188,572	26,593	215,165
Отчисление в резерв	(33,211)	294,936	261,725
Выплаты по претензиям	-	(133,391)	(133,391)
31 декабря 2011 года	155,361	188,138	343,499

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Агентское вознаграждение	784,445	688,539
Пластиковые карты	85,970	110,771
Досрочное погашение	11,795	7,065
Прочее	54,905	18,940
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	937,115	825,315
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Расчетные операции	205,702	117,973
Пластиковые карты	27,024	30,202
Операции инкассации	20,759	16,103
Прочее	1,584	3,701
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	255,069	167,979

Агентское вознаграждение представляет собой комиссии, полученные Банком от страховых компаний за направление заемщиков для страхования обеспечения по выдаваемым ссудам.

7. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Доходы от сдачи офисных помещений в субаренду	45,779	53,451
Доход от предоставления банковских услуг и услуг в сфере ИТ	71,655	23,893
Прочее	20,268	13,506
Итого прочие доходы	137,702	90,850

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Заработная плата и премии	2,656,901	2,120,482
Расходы по взысканию денежных средств	800,668	879,990
Социальные налоги	739,795	416,813
Аренда	449,620	409,622
Расходы на рекламу и маркетинг	230,995	161,192
Возмещение расходов по корпоративным услугам внутри Группы (за исключением структурных расходов и расходов на содержание персонала)	196,759	214,448
Амортизация	181,371	291,701
ИТ-услуги	161,601	130,277
Расходы на обслуживание и эксплуатацию зданий	121,545	90,940
Телекоммуникации	82,336	36,304
Канцелярские товары	78,363	56,022
Почтовые услуги	61,259	35,291
Командировочные расходы	50,780	39,901
Профессиональные услуги	47,559	23,229
Прочее	162,789	254,056
Итого операционные расходы	6,022,341	5,160,268

В течение 2011 и 2010 гг. Банком были возмещены расходы в размере 196,759 тыс. руб. и 214,448 тыс. руб. соответственно на внутригрупповые корпоративные услуги, оказываемые Группой Société Générale (см. Примечание 23). Корпоративные услуги включают сопровождение Банка во всех сферах деятельности, поддержку продаж и реализацию проектов развития, разработку и сопровождение решений информационных систем и прочее.

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств.

Установленная ставка по налогу составляет 20%.

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Вычитаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	574,623	1,243,375
Прочие обязательства	958,744	522,482
Прочие активы	462,171	488,333
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,440	-
Итого вычитаемые временные разницы	2,004,978	2,254,190
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства	(303,223)	(304,961)
Нематериальные активы	(124,586)	(76,075)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(54,243)	(63,212)
Прочие заемные средства	(667)	(1,449)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(482,719)	(445,697)
Чистые отложенные вычитаемые временные разницы	1,522,259	1,808,493
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	304,452	361,699
Чистые отложенные налоговые активы	304,452	361,699

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Прибыль до налога на прибыль	5,587,640	5,168,755
Налог по установленной ставке (20%)	1,117,528	1,033,751
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Возмещение расходов по корпоративным услугам внутри Группы	39,352	42,890
Административные расходы	18,554	1,879
Процентные расходы, превышающие максимальную ставку	10,379	11,569
Страхование жизни заемщиков	8,127	23,665
Убыток по отдельным финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	9,220
Прочее	(19,897)	9,476
Расход по налогу на прибыль	1,174,043	1,132,450
Текущий налог на прибыль	1,117,641	1,366,544
Изменение отложенного налога на прибыль	56,402	(234,094)
Расход по налогу на прибыль	1,174,043	1,132,450

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Отложенные налоговые активы		
На 1 января – отложенные налоговые активы	361,699	127,482
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(845)	123
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в отчете о прибылях и убытках	(56,402)	234,094
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	304,452	361,699

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Денежные средства в кассе	293,113	207,069
Текущие счета в ЦБ РФ	1,565,011	3,227,391
Текущие счета в прочих кредитных организациях	51,852	57,055
Срочные депозитные вклады в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	1,846,706	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	3,756,682	3,491,515

По состоянию на 31 декабря 2011 года текущие и депозитные счета в кредитных организациях включали 1,850,492 тыс. руб. (31 декабря 2010 г.: 11,045 тыс. руб.). Средства на текущих счетах и депозитах были размещены в банках, входящих в состав Группы Société Générale (Примечание 23).

11. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком депонированы в качестве обязательных резервов в ЦБ РФ 235,623 тыс. руб. (31 декабря 2010 года: 108,728 тыс. руб.). Банк не может использовать счета обязательных резервов в ЦБ РФ для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством Российской Федерации, на счета обязательного резервирования не начисляются проценты.

12. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Банк заключает сделки с производными финансовыми инструментами, которые представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки						
Валютные форвардные контракты	564,585	11,988	(4,477)	1,230,702	4,991	(59,160)
Форвардные контракты для хеджирования денежных потоков	314,076	-	(178,936)	-	-	-
Итого финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		11,988	(183,413)		4,991	(59,160)

Валютные форвардные контракты

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка имелся один форвардный контракт на покупку валюты в долларах на общую сумму 750 тыс. долл. США за 27,713 тыс. руб. и десять форвардных контрактов на покупку валюты в евро на общую сумму 12,358 тыс. евро за 536,872 тыс. руб. (в совокупности 564,585 тыс. руб.). Сроки погашения сделок по указанным форвардным контрактам приходятся на период с 18 апреля 2012 года по 20 декабря 2013 года. Все указанные контракты были заключены с Société Générale (Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка имелось три валютных форвардных контракта на покупку на общую сумму 21,750 тыс. долл. США за 685,622 тыс. руб. и десять контрактов на покупку на общую сумму 11,908 тыс. евро за 545,080 тыс. руб. (в совокупности 1,230,702 тыс. руб.). Сроки погашения сделок по форвардным соглашениям приходится на период с 20 января 2011 года до 21 декабря 2012 года. Все указанные контракты были заключены с Société Générale (Примечание 23).

Форвардные контракты для хеджирования денежных потоков

Хеджирование денежных потоков осуществляется в связи с рисками изменения предполагаемых будущих денежных потоков по финансовым обязательствам, относящимся к программе выплат Группы Société Générale, рассчитываемых на основе цены акций: общее количество акций составляет 178,624 акций, подлежащих выплате в течение 2015 и 2016 гг. при выполнении определенных установленных условий.

Хеджирование риска изменения денежных потоков по финансовым обязательствам в результате изменения цен осуществляется Банком путем заключения форвардных контрактов с фиксированной ценой 42.1 евро за акцию. Таким образом, Банк минимизирует воздействие изменения рыночной цены акций Société Générale на будущие денежные потоки.

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств по производным финансовым инструментам, отнесенным к категории инструментов хеджирования, составила 178,936 тыс. руб.

За 2011 год сумма неэффективности хеджирования денежных потоков, отражаемая в составе чистого результата операций с финансовыми инструментами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки, составила 0 руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года, совокупная сумма нереализованного убытка по форвардным договорам, включенным в состав фонда хеджирования рисков, относящихся к денежным потокам, составила 136,523 тыс. рублей. Указанная сумма будет отнесена на прибыли и убытки в течение периода, завершающегося в марте 2016 года.

13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, предоставленные физическим лицам	103,594,367	90,245,789
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля)	248,363	73,095
Итого ссуды	103,842,730	90,318,884
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(12,679,135)	(12,573,713)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, после вычета резерва под обесценение	91,163,595	77,745,171

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 5.

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды физическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств	76,841,652	67,320,681
Ссуды юридическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств	248,363	73,095
Необеспеченные ссуды	26,752,715	22,925,108
	103,842,730	90,318,884
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(12,679,135)	(12,573,713)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	91,163,595	77,745,171

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость ссуд и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Структура кредитного портфеля Банка представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Автокредитование	76,841,652	67,320,681
Потребительские кредиты	17,657,825	15,704,736
Прямые продажи	8,182,565	6,428,294
Кредитные карты	912,325	792,078
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам:	103,594,367	90,245,789
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля)	248,363	73,095
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение	103,842,730	90,318,884
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(12,679,135)	(12,573,713)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	91,163,595	77,745,171

Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам

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

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Балансо- вая стоимость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балансо- вая стоимость	Балансо- вая стоимость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балансо- вая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	17,701	(17,701)	-	17,701	(17,701)	-
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на коллективной основе	14,231,800	(12,661,434)	1,570,366	14,624,425	(12,556,012)	2,068,413
Необесцененные ссуды	89,593,229	-	89,593,229	75,676,758	-	75,676,758
Итого	103,842,730	(12,679,135)	91,163,595	90,318,884	(12,573,713)	77,745,171

Резервы под обесценение выданных активов вычитаются из соответствующих активов. В соответствии с российским законодательством списание ссуд осуществляется только после согласования с Правлением и, в ряде случаев, по соответствующему решению суда.

В 2011 и 2010 гг. процентный доход по ссудам с платежами, просроченными свыше 90 дней (обесцененные ссуды), составил соответственно 883,236 тыс. руб. и 1,162,756 тыс. руб.

В целях оценки качества кредитного портфеля ссуды, предоставляемые физическим лицам, делятся на следующие группы:

- Однородные ссуды – ссуды, включенные в состав портфелей однородных ссуд, размер каждой из которых, а также совокупности ссуд, предоставленных одному заемщику, незначителен по величине и составляет менее 8,000 тыс. руб.;
- Неоднородные ссуды, оценка которых проводится на индивидуальной основе.

Все ссуды, предоставляемые юридическим лицам и кредитным организациям, классифицируются Банком как неоднородные.

Иные признаки однородности ссуд:

- наличие просроченной задолженности;
- целевое назначение ссуд;
- методика оценки кредитоспособности заемщика;
- тип заемщика.

В зависимости от наличия просроченной задолженности, кредитный портфель Банка делится на следующие категории:

- кредиты без просроченных платежей;
- надежные кредиты (ссуды с просроченными платежами от 1 до 90 календарных дней);
- проблемные кредиты (ссуды с просроченными платежами от 90-360 календарных дней);
- безнадежные кредиты (ссуды с просроченными платежами более 360 календарных дней).

Кредитное качество ссуд, предоставленных клиентам, определяется на основании внутренней системы оценки качества кредита, которая отражает вероятность неуплаты заемщиком по своим обязательствам, т.е. вероятность того, заемщик не сможет осуществить выплату процентов, основной суммы долга или других финансовых обязательств перед Банком.

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредитный портфель Банка за вычетом резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, разбивался на следующие категории:

	Краткосроч- ные кредиты	Надежные кредиты	Проблем- ные кредиты	Безнадеж- ные кредиты	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам					
Автокредитование	62,965,465	3,876,603	547,145	185,211	67,574,424
Потребительские кредиты	14,398,254	1,055,166	140,842	-	15,594,262
Прямые продажи	6,509,292	526,642	113,081	-	7,149,015
Кредитные карты	578,020	31,273	5,939	-	615,232
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	230,662	-	-	-	230,662
Итого	84,681,693	5,489,684	807,007	185,211	91,163,595

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Краткосрочные кредиты	Надежные кредиты	Проблемные кредиты	Безнадежные кредиты	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам					
Автокредитование	53,396,581	3,829,759	746,752	304,744	58,277,836
Потребительские кредиты	12,187,484	981,490	108,994	-	13,277,968
Прямые продажи	5,075,985	419,843	142,276	-	5,638,104
Кредитные карты	444,828	42,444	8,597	-	495,869
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	55,394	-	-	-	55,394
Итого	71,160,272	5,273,536	1,006,619	304,744	77,745,171

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. просроченные, но не обесцененные ссуды (т.е. ссуды с платежами, просроченными не более 30 дней) составили 4,911,535 тыс. руб. и 4,516,485 тыс. руб. и были включены в категорию надежных кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. 100% кредитного портфеля Банка было представлено ссудами, предоставленными клиентам, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания	Компьютеры и офисное оборудование	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения в арендованные основные средства	Активы, еще не введенные в эксплуатацию	Итого
Себестоимость или переоцененная стоимость							
31 декабря 2009 года	70,772	526,529	27,533	3,481	52,412	51,909	732,636
Поступления	-	42,055	152	4,636	-	5,679	52,522
Переоценка	(2,035)	-	-	-	-	-	(2,035)
Перемещения	-	45,590	3,012	-	-	(48,602)	-
Выбытия	-	(13,456)	(792)	(1,104)	-	-	(15,352)
31 декабря 2010 года	68,737	600,718	29,905	7,013	52,412	8,986	767,771
Поступления	-	86,249	1,381	11,529	-	33,977	133,136
Переоценка	2,846	-	-	-	-	-	2,846
Перемещения	-	2,251	41	-	-	(2,292)	-
Выбытия	-	(12,929)	(544)	(855)	-	-	(14,328)
31 декабря 2011 года	71,583	676,289	30,783	17,687	52,412	40,671	889,425
Накопленная амортизация и обесценение							
31 декабря 2009 года	-	(156,321)	(4,564)	(2,080)	(3,744)	-	(166,709)
Начислено за год	(1,415)	(109,616)	(2,965)	(652)	(7,487)	-	(122,135)
Списано при переоценке	1,415	-	-	-	-	-	1,415
Списано при выбытии	-	8,869	274	1,104	-	-	10,247
31 декабря 2010 года	-	(257,068)	(7,255)	(1,628)	(11,231)	-	(277,182)
Начислено за год	(1,375)	(119,504)	(3,038)	(3,140)	(7,488)	-	(134,545)
Списано при переоценке	1,375	-	-	-	-	-	1,375
Списано при выбытии	-	8,414	169	71	-	-	8,654
31 декабря 2011 года	-	(368,158)	(10,124)	(4,697)	(18,719)	-	(401,698)
Остаточная балансовая стоимость							
На 31 декабря 2011 года	71,583	308,131	20,659	12,990	33,693	40,671	487,727
На 31 декабря 2010 года	68,737	343,650	22,650	5,385			

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование общей стоимостью 84,929 тыс. руб. и 27,083 тыс. руб. соответственно.

Здания, находящиеся в собственности Банка, были переоценены независимым оценщиком на 31 декабря 2011 года. Справедливая стоимость определяется на основании рыночных данных. Использовался метод сравнения продаж (сравнительный подход). По итогам проведенной переоценки за 2011 год положительная величина суммы, включенная в состав прочего совокупного дохода, составила 3,377 тыс. руб. (2010 г.: 498 тыс. руб.).

В случае если бы здания учитывались по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения, их балансовая стоимость составила бы:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Первоначальная стоимость	21,556	21,556
Накопленная амортизация	(7,340)	(6,908)
Чистая балансовая стоимость	14,216	14,648

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые активы:		
Начисленная комиссия	200,867	65,245
Государственные пошлины	223,159	228,150
Дебиторская задолженность по прочим операциям	92,336	34,664
Итого прочие финансовые активы, за вычетом резерва	516,362	328,159
Резерв по прочим финансовым активам (преимущественно государственные пошлины)	(155,361)	(188,572)
Итого прочие финансовые активы, за вычетом резерва	361,001	139,487
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	129,199	105,114
Прочее	43,108	4,654
Итого прочие нефинансовые активы	172,307	109,768
Итого прочие активы	533,308	249,255

16. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Ссуды и срочные депозиты кредитных организаций	42,995,569	41,692,167
Задолженность перед ЦБ РФ	3,004,932	2,005,123
Счета ЛОРО кредитных организаций	30,771	7,227
Итого средства кредитных организаций	46,031,272	43,704,517

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав ссуд и срочных депозитов кредитных организаций включены кредитные линии, предоставленные Société Générale и ОАО АКБ «Росбанк» на сумму 38,022,757 тыс. руб. и 18,733 тыс. долл. США (рублевый эквивалент 603,125 тыс. руб.), а также кредитные линии других связанных сторон на сумму 3,519,466 тыс. руб. (см. Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав ссуд и срочных депозитов кредитных организаций включены кредитные линии, полученные от Société Générale на сумму 32,239,998 тыс. руб. и 65,753 тыс. долл. США (валютный эквивалент 2,003,955 тыс. руб.) и иными связанными сторонами на сумму 6,609,258 тыс. руб. (Примечание 23).

Процентные ставки по ссудам Société Générale и ОАО АКБ «Росбанк», номинированным в рублях, составляют от 5.05% до 27.75% (2010 г.: от 6.25% до 27.75%); сроки погашения по указанным ссудам приходятся на период с 2012 года по 2015 год (2010 г.: на период с 2011 года по 2015 год). Ставки по ссудам, номинированным в долларах США составляют от 2.60% до 5.35% (2010 г.: от 4.52% до 5.35%); сроки погашения по указанным ссудам наступают в 2012 году (2010 г.: сроки погашения приходились на период с 2011 года по 2012 год).

В конце 2008 года в результате мирового финансового кризиса, сопровождавшегося глобальным ухудшением ликвидности, а также в связи с потребностями в ликвидности, Банк был вынужден обратиться к Société Générale за финансированием по ставкам, превышающим 20% годовых (Примечание 23).

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Юридические лица:		
Текущие счета	101,020	35,119
Срочные депозиты	7,469,953	4,103,667
Итого юридические лица	7,570,973	4,138,786
Физические лица:		
Текущие счета	1,910,920	1,349,253
Срочные депозиты	67,488	234,792
Итого физические лица	1,978,408	1,584,045
Итого средства клиентов	9,549,381	5,722,831

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выплачивать срочные депозиты физических лиц по требованию вкладчика. В случае, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются на основании процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. депозиты клиентов в сумме 7,219,358 тыс. руб. и 3,776,435 тыс. руб. (75.6% и 66% от общей суммы средств клиентов) соответственно, относились к 2 клиентам, которые являются компаниями, находящимися под общим контролем, что представляет собой значительную концентрацию средств (Примечание 23).

Участник и руководство Банка уверены, что средства данных клиентов не будут отозваны в обозримом будущем. Участник контролирует обе эти компании и управляет ликвидностью в интересах всех компаний Группы.

Ниже представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Небанковское розничное кредитование	4,434,001	2,365,134
Страхование	3,080,499	1,748,397
Физические лица	1,978,408	1,584,045
Прочее	56,473	25,255
Итого средства клиентов	9,549,381	5,722,831

В состав средств клиентов включены средства связанных сторон, как указано в Примечании 23.

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Облигации в рублях	12,212,697	8,060,969
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	12,212,697	8,060,969

По состоянию на 31 декабря 2011 года ценные бумаги Банка представлены инструментами, номинированными в рублях:

- неконвертируемые процентные облигации (серии 08 – 11) общей номинальной стоимостью 8,000,000 тыс. руб., выпущенные в сентябре и ноябре 2010 года, со ставкой купона от 7.70% до 7.90%, сроком погашения в 2015 году и возможностью досрочного погашения по требованию держателя облигации через два и три года соответственно;
- неконвертируемые документарные процентные биржевые облигации серии БО-1 общей номинальной стоимостью 4,000,000 тыс. руб., выпущенные в июле 2011 года, с процентной ставкой купона 7.15%, сроком погашения в 2014 году и возможностью досрочного погашения по требованию держателя облигации через два года.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, Банк обязан соблюдать нормативы ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банк соответствовал указанным нормативам.

19. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

Прочие привлеченные средства представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Международная финансовая корпорация	3,195,040	4,361,531
Итого привлеченные средства	3,195,040	4,361,531

На 31 декабря 2011 года Банк в полном объеме получил кредит в размере 115 млн. долл. США от Международной финансовой корпорации («МФК») по договорам от 2 сентября 2005 года и 12 июня 2006 года. Кредит был предоставлен шестью траншами со сроком погашения от 24 до 36 месяцев с момента получения транша. В соответствии с условиями кредитных договоров, заемные средства конвертируются в рубли и остаток по кредиту номинируется в рублях. Средняя процентная ставка на 31 декабря 2011 года составляла 9.29% (на 31 декабря 2010 года: 9.36%). Выплаты, производимые в счет погашения, конвертируются в доллары США по курсу рубля, который устанавливается за пять рабочих дней до даты соответствующей выплаты. Согласно кредитному соглашению с МФК, кредит обеспечен гарантией Société Générale, и Банк обязан поддерживать некоторые финансовые показатели на определенном уровне. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. года Банк выполнял данные условия.

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные расходы на персонал	475,743	352,969
Возмещение расходов по корпоративным услугам внутри Группы	196,076	73,076
Прочие резервы (Примечание 22, « судебные иски ») (Примечание 5)	188,138	26,593
Начисленные расходы по услугам взыскания денежных средств	170,974	298,676
Начисленные комиссии	113,535	40,163
Расчеты по прочим операциям	153,989	101,457
Итого прочие финансовые обязательства	1,298,455	892,934
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	56,017	53,447
Прочее	2,319	931
Итого прочие нефинансовые обязательства	58,336	54,378
Итого прочие обязательства	1,356,791	947,312

21. КАПИТАЛ

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью. Единственным участником Банка является ОАО АКБ «Росбанк». (Примечание 1).

В соответствии с российским законодательством, участники общества с ограниченной ответственностью вправе выйти из общества в одностороннем порядке. В таких случаях общество обязано выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из него, стоимость его доли в чистых активах общества, определяемую на основе данных бухгалтерской отчетности общества, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, за год, в течение которого было подано заявление о выходе, в денежной форме либо, с согласия участника, путем передачи активов в натуральной форме. Выплата должна быть произведена в течение шести месяцев с момента окончания года, в течение которого был произведен выход из общества.

В соответствии с Уставом Банка его участники могут продавать или передавать свои доли (или их части) третьим лицам без согласия прочих участников. Согласно Уставу единственный участник не может забрать свою долю из уставного капитала Банка.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2011 года фонды Банка по российским стандартам бухгалтерского учета составляли 7,881,851 тыс. руб. (2010 год: 3,152,854 тыс. руб.) и включали резервный фонд, фонд материального поощрения и фонд накопления.

22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства кредитного характера – Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	5,315,896	2,929,023
Итого обязательства кредитного характера	5,315,896	2,929,023

Обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам 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.

Общая сумма задолженности по обязательствам по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства по договорам операционной аренды – В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым договорам операционной аренды по объектам недвижимости представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Менее одного года	378,403	344,337
Более 1 года, но не более 5 лет	741,177	785,900
Более 5 лет	-	97,394
Итого обязательства по договорам операционной аренды	1,119,580	1,227,631

Судебные иски – Время от времени в ходе обычной деятельности Банка клиенты и контрагенты предъявляют претензии к Банку. В отношении таких исков руководством был сформирован резерв, описанный ниже.

До 2010 года Банк взимал плату за выдачу и обслуживание определенных ссуд. Некоторые заемщики подали судебные иски в связи с тем, что указанная плата взимается Банком в дополнение к процентным платежам. В случае большинства исков решения были вынесены в пользу истцов. В отношении всех исков со стороны заемщиков на отчетную дату Банком был сформирован резерв в размере суммы таких исков: 186,428 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 года и 24,102 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2010 года (Примечание 5).

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

Такая неопределенность может, в частности, относиться к методам отражения в налоговом учете финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночных цен сделок для целей трансфертного ценообразования. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

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

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

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в РФ, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Налоговое, валютное и таможенное законодательство России может толковаться по-разному, а прочие юридические и фискальные барьеры увеличивают число проблем, с которыми сталкиваются организации, ведущие в настоящее время деятельность в России. Будущее направление развития Российской Федерации во многом определяется эффективностью принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2008 году действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в Российской Федерации; 2009 год стал годом экономического спада, но уже в 2010-2011 году в стране возобновился экономический рост. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

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

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются ею, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- (б) зависимые компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций Банка с правом голоса, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;
- (г) ключевой управленческий персонал, то есть лица, уполномоченные и ответственные за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица (а также директора, не являющиеся исполнительными, и ближайшие родственники этих лиц);
- (д) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанных в пунктах (с) или (д), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общее с Банком ключевое должностное лицо;
- (е) стороны, осуществляющие совместный контроль над Банком;
- (ж) совместные предприятия, участником которых является Банк;
- (з) пенсионные фонды, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях и остатках по расчетам Банка с иными связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	1,850,492	3,756,682	11,045	3,491,515
– участник и конечная контролирующая сторона	1,849,409	-		-
– компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	1,083	-	11,045	-
Ссуды, предоставленные клиентам	724	103,842,730	169,630	90,318,884
– компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	-	-	168,789	-
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	724	-	841	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,988	11,988	4,991	4,991
– участник и конечная контролирующая сторона	11,988	-	4,991	-
Средства кредитных организаций	(42,145,348)	(46,031,272)	(40,853,211)	(43,704,517)
– участник и конечная контролирующая сторона	(38,625,882)	-	(34,243,953)	-
– компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(3,519,466)	-	(6,609,258)	-
Средства клиентов	(7,491,898)	(9,549,381)	(3,947,954)	(5,722,831)
– компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(7,489,964)	-	(3,942,456)	-
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	(1,934)	-	(5,498)	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(183,413)	(183,413)	(59,160)	(59,160)
– участник и конечная контролирующая сторона	(183,413)	-	(59,160)	-

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

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	18,746	17,094,525	12,996	17,808,634
– участник и конечная контролирующая сторона	17,609	-		-
– компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	1,025	-	12,913	-
– ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	112	-	83	-
Процентные расходы	(3,664,903)	(4,966,503)	(4,532,250)	(5,547,532)
– участник и конечная контролирующая сторона	(3,274,496)	-	(4,145,724)	-
– компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(390,405)	-	(386,515)	-
– ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	(2)	-	(11)	-
Доходы по услугам и комиссии	9,102	937,115	25	825,315
– компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	9,101	-	25	-
– ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	1	-	-	-
Расходы по услугам и комиссии	(140,551)	(255,069)	(15)	(167,979)
– участник и конечная контролирующая сторона	(121,621)	-	-	-
– компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(18,930)	-	(15)	-
Операционные расходы	(814,122)	(6,022,341)	(645,824)	(5,236,322)
– участник и конечная контролирующая сторона	(15)	-	(210)	-
– компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(814,107)	-	(645,614)	-
Прочие доходы	45,621	137,702	53,634	90,850
– участник и конечная контролирующая сторона	1,891	-		-
– компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	43,730	-	53,634	-
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(53,015)	(53,015)	(82,901)	(82,901)
– участник и конечная контролирующая сторона	(53,015)	-	(82,901)	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	18	37,027	1,600	38,651
– компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	18	-		

Вознаграждение директоров и ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- заработная плата и премии	40,179	2,605,263	26,809	2,083,679
- социальные налоги	630	739,795	592	416,813
Итого	40,809	3,345,058	27,401	2,500,492

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Банк использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых наблюдаемые на активных рынках цены на аналогичные инструменты не доступны. В том числе методики определения справедливой стоимости, базирующиеся на наблюдаемых ценах на сопоставимые инструменты, определение приведенной стоимости путем дисконтирования будущих денежных потоков от актива или обязательства.

Основные исходные данные, используемые в рамках методик оценки справедливой стоимости представлены ниже. Результаты между и за пределами доступных значений получаются путем интерполяции и экстраполяции. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и лежащие в основе допущения в отношении таких факторов, как величина и сроки денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

- Цена облигаций – котировки, как правило, доступны для государственных облигаций, ценных бумаг определенных компаний и некоторых ипотечных продуктов.
- Процентные ставки – представляют собой в основном ставки-ориентиры или внутренние ставки Банка, действующие на отчетную дату, и процентные ставки на рынке свопов, облигаций и фьючерсов.
- Курсы обмена иностранной валюты – существуют рынки для спотовых, форвардных и фьючерсных контрактов в основных мировых валютах.

Для определения справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности руководство применяет корректировки стоимости в отношении ценовой информации, полученной из указанных выше источников. Кроме того, Банк регулярно проводит оценку целесообразности использования той или иной модели.

Финансовые активы и обязательства

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

- Денежные средства и счета в ЦБ РФ и обязательные резервы в ЦБ РФ, в связи с краткосрочным характером и ограничениями на использование этих видов активов предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость производных финансовых инструментов (деривативов) включающих финансовые активы и обязательства, отра:

стоимости через прибыли и убытки, определяется исходя их котировок на активном рынке на отчетную дату. Справедливая стоимость валютных деривативов оценивается на основании кривой форвардных ставок (данные предоставлялись компанией Societe Generale, которая является поставщиком финансовых данных для профессиональных участников финансовых рынков).

- Справедливая стоимость средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение отчетного периода, принимается как сумма справедливой стоимости таких ссуд и средств. Справедливая стоимость прочих ссуд определяется на основе рыночных процентных ставок на момент выдачи ссуд и текущих рыночных ставок по аналогичным ссудам, за вычетом резервов на потери по ссудам из рассчитанной суммы справедливой стоимости.
- Поскольку прочие финансовые активы и обязательства представлены, главным образом, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, за обоснованную оценку их справедливой стоимости принимается их балансовая стоимость.
- Справедливой стоимостью срочных депозитов (в составе средств клиентов и средств кредитных организаций), размещенных в течение отчетного года, считается их балансовая стоимость. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов оценивается с использованием процентных ставок, существующих на рынке для аналогичных депозитов.
- Применительно к средствам клиентов в качестве обоснованной оценки справедливой стоимости принимается балансовая стоимость в связи с краткосрочным характером и требованиями к использованию в отношении обязательств этого вида.
- Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг определяется на основе котировок. При отсутствии информации о котировках справедливая стоимость определяется на основе ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средств с объявленными рыночными ценами.

В приведенной ниже таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств и их оценочной справедливой стоимости:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,756,682	3,756,682	3,491,515	3,491,515
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	235,623	235,623	108,728	108,728
Средства в кредитных организациях	-	-	262,174	262,174
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,988	11,988	4,991	4,991
Ссуды, предоставленные клиентам	91,163,595	90,179,154	77,745,171	81,511,925
Прочие финансовые активы	361,001	361,001	139,487	139,487
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	(46,031,272)	(46,999,238)	(43,704,517)	(45,449,153)
Средства клиентов	(9,549,381)	(9,549,381)	(5,722,831)	(5,722,831)
Прочие заемные средства	(3,195,040)	(3,283,042)	(4,361,531)	(4,361,531)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12,212,697)	(12,165,070)	(8,060,969)	(8,067,087)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(183,413)	(183,413)	(59,160)	(59,160)
Прочие финансовые обязательства	(1,298,455)	(1,298,455)	(892,934)	(892,934)

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все значимые исходные данные наблюдаемы в прямой или косвенной форме, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Финансовые активы Банка, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, а также финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, оцениваются по справедливой стоимости на основании методов оценки Уровня 2 (см. Примечание 12).

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В течение 2011 года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Коэффициент достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с требованием ЦБ РФ банки обязаны соблюдать условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанного в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Капитал	24,049,536	19,783,073
Активы, взвешенные с учетом риска	110,999,730	86,080,873
Коэффициент достаточности капитала	21.67%	22.98%

Регулятивный капитал состоит из основного капитала, включающего взносы участника и нераспределенную прибыль, в том числе прибыль текущего года. Определенные корректировки делаются для результатов и резервов по МСФО, в соответствии с предписаниями ЦБ РФ. Другой компонент регулятивного капитала – дополнительный капитал, который включает субординированный долгосрочный заем и резервы переоценки.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка применительно к 2011 и 2010 гг. в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением, применение которого началось в 1998 году, включая все последующие изменения:

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

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

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	12,016,960	12,016,960
Резервы	12,127,366	7,713,769
Итого капитал первого уровня	24,144,326	19,730,729
Фонд переоценки основных средств	50,753	47,376
Резерв хеджирования	(136,523)	-
Итого регулятивный капитал	24,058,556	19,778,105
Активы, взвешенные с учетом риска	95,695,900	80,492,081
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	25.23%	24.51%
Итого капитал	25.14%	24.57%

В соответствии с количественными показателями, установленными с целью обеспечения достаточности капитала, Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал обязательные требования Базельского Соглашения к минимальному размеру капитала.

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

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Управление рисками Банк осуществляет в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка. Банк подвержен действию кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска, который в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Независимый процесс управления рисками не включает в себя риски, связанные с ведением деятельности, такие, например, как изменение экономической ситуации, технологического обеспечения или ситуации в отрасли, которые контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются с использованием метода, отражающего как ожидаемый убыток, который может возникнуть в обычных обстоятельствах, так и неожиданный убыток, которые представляют собой расчет итогового фактического убытка на основе статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также использует сценарии наименее благоприятного развития событий, предполагающие, что чрезвычайные события, вероятность которых очень низка, фактически произойдут.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять в разрезе видов деятельности. Кроме того, Банк отслеживает и оценивает общую способность противостоять рискам применительно к общей подверженности рискам по всем видам риска и направлениям деятельности.

Снижение рисков

В рамках системы управления рисками Банк для контроля процентных, валютных и кредитных рисков использует производные и другие виды инструментов.

Банк выделяет следующие основные риски, присущие деятельности Банка:

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

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Банк создал структуру управления рисками, главной целью которой является защита Банка от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

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

Кредитный риск ограничивается путем:

- внедрения процедуры принятия решений, основанной на централизованной оценке кредитного риска Департаментом кредитного риска, (независимо от операционных подразделений) по согласованию с другими департаментами (департамент защиты бизнеса, коммерческие департаменты и региональная сеть), и предоставления стандартных, быстрых и отслеживаемых решений о выдаче кредита;
- внедрения системы лимитов, предусматривающей установление предельных объемов по видам заемщиков и видам портфелей;
- внедрения показателей кредитного риска и процедур мониторинга с целью раннего обнаружения потенциально проблемной задолженности и устранения развития негативных тенденций.

Кредитный риск по розничным кредитам ограничивается путем утверждения стандартных условий кредитования и установления уровней прибыли по каждому портфелю однородных кредитов.

Несколько Комитетов, представленных далее, являются неотъемлемой частью процесса управления кредитным риском. Банк учредил Кредитный Комитет, над кредитным риском.

Кредитный комитет утверждает выдачу новых крупных кредитов, а также изменения и дополнения к договорам о выдаче кредита. Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения об установлении лимитов для операций с финансовыми активами, которые также несут в себе кредитные риски. Решение о выдаче существенных новых кредитов принимается советом директоров или правлением. Департамент кредитного риска осуществляет оценку уровня кредитного риска по каждому инструменту и представляет ее на рассмотрение вышеназванным комитетам. Он также осуществляет текущий мониторинг кредитных рисков и их контроль.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов, используя утвержденные кредитные лимиты и предельные размеры риска в соответствии с установленной процедурой контроля.

Департамент управления кредитными рисками отвечает за установление критических значений показателей кредитного риска и контроль их соблюдения. Комитеты по работе с партнерами Банка (партнеры — агенты банка, через которых Банк предоставляет кредиты) выполняют функцию операционных комитетов, отвечающих за реализацию мер по снижению кредитных рисков применительно к партнерам Банка.

Управлением внутреннего контроля осуществляются функции в части контроля соблюдения требований и процедур по управлению кредитным риском и доведения ситуации по кредитному риску до сведения Совета директоров.

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для внебалансовых активов максимальная величина кредитного риска определяется как максимальная сумма, которую Банку потребовалось бы выплатить в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Максимальный размер кредитного риска в валовой сумме на 31 декабря 2011 года	Зачтено на 31 декабря 2011 года	Чистый размер кредитного риска на 31 декабря 2011 года	Максимальный размер кредитного риска в валовой сумме на 31 декабря 2010 года	Зачтено на 31 декабря 2010 года	Чистый размер кредитного риска на 31 декабря 2011 года
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	3,463,569	-	3,463,569	3,284,446	-	3,284,446
Средства в кредитных организациях	-	-	-	262,174	-	262,174
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,988	-	11,988	4,991	-	4,991
Ссуды, предоставленные клиентам	91,163,595	76,841,652	14,321,943	77,745,171	67,320,681	10,424,490
Прочие финансовые активы	361,001	-	361,001	139,487	-	139,487
	95,000,153	76,841,652	18,158,501	81,436,269	67,320,681	14,115,588
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	5,315,896	-	5,315,896	2,929,023	-	2,929,023
Итого размер кредитного риска	100,316,049	-	100,316,049	84,365,		

Кредитное качество по классам финансовых активов

Выдаваемые Банком ссуды классифицируются следующим образом:

- кредиты, предоставляемые другим кредитным организациям;
- кредиты, предоставляемые юридическим лицам;
- кредиты, предоставляемые физическим лицам, в том числе:
 - автокредитование;
 - потребительские ссуды;
 - прямые продажи;
 - кредитные карты.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. Максимально возможный рейтинг – AAA. Рейтинг инвестиций варьируется от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства в ЦБ РФ составляли 1,800,634 тыс. руб. и 3,336,119 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2011 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	AAA	AA	A	BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2010 года
Денежные средства и их эквиваленты						
Текущие счета в прочих кредитных организациях	-	-	-	48,697	3,155	51,852
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	-	-	-	1,846,706	-	1,846,706
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	11,988	-	-	11,988
Итого финансовые активы	-	-	11,988	1,895,403	3,155	1,910,546

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	AAA	AA	A	BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2010 года
Денежные средства и их эквиваленты						
Текущие счета в прочих кредитных организациях	-	-	2,390	47,503	7,162	57,055
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	262,174	262,174
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	4,991	-	-	-	4,991
Итого финансовые активы	-	4,991	2,390	47,503	269,336	324,220

Географическая концентрация

Концентрации риска возникают в случаях осуществления рядом контрагентов аналогичной деятельности или осуществления ими деятельности в одном географическом регионе или при наличии у таких контрагентов сходных экономических характеристик, что может послужить причиной того, что способность исполнения контрагентами договорных обязательств будет, таким образом, подвержена воздействию изменений экономических, политических и иных условий. Концентрации риска указывают на соответствующий уровень чувствительности результатов деятельности Банка к событиям, оказывающим влияние на определенные отрасли промышленности или географические регионы.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Управление и контроль выявленных концентраций кредитных рисков производится Компанией соответствующим образом.

Информация о географической концентрации активов и обязательств на 31 декабря 2011 года представлена в следующих таблицах:

	2011			
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3,754,064	2,618	-	3,756,682
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	235,623	-	-	235,623
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	11,988	-	11,988
Ссуды, предоставленные клиентам	91,163,595	-	-	91,163,595
Прочие финансовые активы	361,001	-	-	361,001
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	95,514,283	14,606	-	95,528,889
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	17,327,233	28,704,039	-	46,031,272
Средства клиентов	9,547,827	2	1,552	9,549,381
Прочие заемные средства	-	3,195,040	-	3,195,040
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,212,697	-	-	12,212,697
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	183,413	-	183,413
Прочие финансовые обязательства	1,069,214	229,241	-	1,298,455
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	40,156,971	32,311,735	1,552	72,470,258
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	55,357,312	(32,297,129)	(1,552)	23,058,631
ЧИСТАЯ ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5,315,896	-	-	5,315,896

Информация о географической концентрации активов и обязательств на 31 декабря 2010 года представлена в следующих таблицах:

	2010			31 декабря 2010 года
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3,489,125	2,390	-	3,491,515
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	108,728	-	-	108,728
Средства в кредитных организациях	-	262,174	-	262,174
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	4,991	-	4,991
Ссуды, предоставленные клиентам	77,745,171	-	-	77,745,171
Прочие финансовые активы	139,487	-	-	139,487
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	81,482,511	269,555	-	81,752,066
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	9,460,564	34,243,953	-	43,704,517
Средства клиентов	5,721,343	2	1,486	5,722,831
Прочие заемные средства	-	4,361,531	-	4,361,531
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,060,969	-	-	8,060,969
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	59,160	-	59,160
Прочие финансовые обязательства	819,850	73,084	-	892,934
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	24,062,726	38,737,730	1,486	62,801,942
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	57,419,785	(38,468,175)	(1,486)	18,950,124
ЧИСТАЯ ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,929,023	-	-	2,929,023

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. отрицательная чистая позиция по странам ОЭСР в первую очередь связана с ссудами, полученными от Société Générale.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Риск ликвидности определяется как риск несоответствия сроков погашения активов и обязательств.

Управление ликвидностью и контроль за ее состоянием осуществляется:

- Казначейством, которое несет ответственность за текущим управлением ликвидностью;
- Управлением внутреннего контроля в части контроля за соблюдением требований и процедур по управлению ликвидностью и доведения показателей по ликвидности до сведения Совета директоров.

Система управления риском ликвидности предусматривает:

- определение достаточного уровня ликвидных активов;
- определение необходимого объема ликвидных активов для е условиях кризиса в рамках стресс-тестирования (проводится н

- комплекс мероприятий в случае значительного оттока обязательств в результате форс-мажорных обстоятельств;
- предоставление информации о текущем и прогнозируемом уровне краткосрочной ликвидности на основании графика платежей и прогноза потребностей в ресурсах, осуществляемого ежедневно;
- анализ разрывов позиций ликвидности, подготавливаемый ежемесячно.
- прогнозный расчет денежного потока с горизонтом до 1 года;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Существующая система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом различных будущих временных периодов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов.

При оценке средне- и долгосрочной ликвидности Банк соблюдает принцип осторожности, согласно которому по обязательствам предполагается наиболее раннее наступление сроков исполнения, а по требованиям – наиболее позднее.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2011 и 2010 гг. нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Ликвидность Банка поддерживается на достаточном уровне, и в случае наступления неблагоприятных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Банк располагает планом по проведению чрезвычайных мероприятий, который в сравнительно короткий период способен вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны других банков в объеме, достаточном для осуществления платежей по своим обязательствам без задержек.

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

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	3,756,682	-	-	-	-	-	3,756,682
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	235,623	235,623
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	1,472	10,516	-	-	11,988
Ссуды, предоставленные клиентам	4,929,208	9,074,837	30,100,361	47,058,808	381	-	91,163,595
Прочие финансовые активы	196,723	48	322	163,908	-	-	361,001
Итого финансовые активы	8,882,613	9,074,885	30,102,155	47,233,232	381	235,623	95,528,889
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	2,666,103	4,828,556	24,293,693	14,242,920	-	-	46,031,272
Средства клиентов	3,541,393	46,225	906,032	5,055,731	-	-	9,549,381
Прочие заемные средства	-	796,347	2,398,693	-	-	-	3,195,040
Выпущенные долговые ценные бумаги	141 040	86,500	4,021,319	7,963,838	-	-	12,212,697
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	3,640	179,773	-	-	183,413
Прочие финансовые обязательства	999,527	223,965	26,903	48,060	-	-	1,298,455
Итого финансовые обязательства	7,348,063	5,981,593	31,650,280	27,490,322	-	-	72,470,258
Разница между финансовыми активами и обязательствами	1,534,550	3,093,292	(1,548,125)	19,742,910	381	235,623	23,058,631
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	1,534,550	4,627,842	3,079,717	22,822,627	22,823,008	23,058,631	
Разница между финансовыми активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов нарастающим итогом	1.61%	4.84%	3.22%	23.89%	23.89%	24.14%	

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	3,491,515	-	-	-	-	-	3,491,515
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	108,728	108,728
Средства в кредитных организациях	262,174	-	-	-	-	-	262,174
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	324	-	4,667	-	-	4,991
Ссуды, предоставленные клиентам	4,665,256	7,589,439	24,721,514	40,768,813	149	-	77,745,171
Прочие финансовые активы	40,286	16,686	759	81,756	-	-	139,487
Итого финансовые активы	8,459,231	7,606,449	24,722,273	40,855,236	149	108,728	81,752,066
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	3,085,642	6,404,021	15,993,538	18,221,316	-	-	43,704,517
Средства клиентов	4,215,748	454,410	493,292	559,381	-	-	5,722,831
Прочие заемные средства	-	-	1,228,172	3,133,359	-	-	4,361,531
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	85,660	38,520	7,936,789	-	-	8,060,969
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,640	9,048	44,682	2,790	-	-	59,160
Прочие финансовые обязательства	572,513	111,406	193,917	13,724	1,374	-	892,934
Итого финансовые обязательства	7,876,543	7,064,545	17,992,121	29,867,359	1,374	-	62,801,942
Разница между финансовыми активами и обязательствами	582,688	541,904	6,730,152	10,987,877	(1,225)	108,728	18,950,124
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	582,688	1,124,592	7,854,744	18,842,621	18,841,396	18,950,124	
Разница между финансовыми активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов нарастающим итогом	0.71%	1.38%	9.61%	23.05%	23.05%	23.18%	

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных обязательств до окончания срока их действия.

Банк получил значительные средства от Société Générale, связанной стороны Банка. Любое существенное изъятие данных средств может оказать негативное влияние на деятельность Банка. По мнению руководства, в обозримом будущем объемы средств, размещенных в Банке, сохранятся на существующем уровне, а в случае изъятия средств Банк получит соответствующее уведомление, позволяющее Банку выплатить данные средства за счет реализации своих ликвидных активов.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. В приведенных выше таблицах такие остатки включены в суммы к погашению в течение периода менее одного месяца.

В состав средств клиентов входят срочные депозиты физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по требованию вкладчика (см. Примечание 17).

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство;
- (б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство; и
- (в) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

В следующих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств (общий отток) по финансовым обязательствам Банка и внебалансовым обязательствам по предоставлению кредитов исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору.

Ожидаемые денежные потоки Банка по данным финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера могут значительно отличаться от данного анализа.

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	2,706,955	5,070,505	26,207,947	15,828,214	-	49,813,621
Средства клиентов	5,406,056	47,065	927,327	5,667,007	-	12,047,455
Прочие заемные средства	-	805,523	2,516,467	-	-	3,321,990
Выпущенные долговые ценные бумаги	144,160	153,560	4,611,280	8,601,120	-	13,510,120
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	3,640	179,773	-	183,413
Прочие финансовые обязательства	999,527	223,965	26,903	48,060	-	1,298,455
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9,256,698	6,300,618	34,293,564	30,324,174	-	80,175,054

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более пяти лет	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	3,127,221	6,880,270	18,147,625	20,843,279	-	48,998,395
Средства клиентов	4,223,660	459,475	513,132	611,102	-	5,807,369
Прочие заемные средства	-	-	1,555,462	3,325,012	-	4,880,474
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	153,596	468,790	8,939,092	-	9,561,478
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,174	34,565	11,070	12,351	-	59,160
Прочие финансовые обязательства	572,513	111,406	193,917	13,724	1,374	892,934
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7,924,568	7,639,312	20,889,996	33,744,560	1,374	70,199,810

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы акций. Банк управляет и контролирует риск по неторговому портфелю (торговый портфель в балансе Банка отсутствует) с использованием анализа чувствительности. Банк не имеет существенной концентрации рыночного риска.

Рыночный риск – неторговый портфель

Процентный риск

Процентный риск возникает вследствие того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Для количественной оценки изменений степени процентного риска используется показатель чувствительности. Этот показатель представляет собой изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п. при текущих временных портфелях активной и пассивной частей отчета о финансовом положении Банка. Показатель чувствительности рассчитывается на основе анализа разрывов перспективной платежной позиции Банка в каждой используемой валюте на ежеквартальной основе.

Максимально допустимый уровень процентного риска:

Совокупный показатель чувствительности ограничен диапазоном от 2,600 евро (нижняя граница) до 12,500 евро (верхняя граница). Совокупные краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный показатели чувствительности по всем валютам, а также итоговый показатель чувствительности не должны выходить за пределы указанного диапазона. Кроме того, для каждого периода также установлены ограничительные диапазоны. При выходе показателя за пределы заданного диапазона Банк обязан предпринять действия по оптимизации уровня процентного риска.

В таблице ниже представлены коэффициенты чувствительности в рублях по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., показывающие изменение чистой дисконтированной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п.:

Коэффициент чувствительности	31 декабря 2011 года				31 декабря 2010 года			
	Кратко-срочный	Средне-срочный	Долго-срочный	Итого	Кратко-срочный	Средне-срочный	Долго-срочный	Итого
	<u>(24 110)</u>	<u>(64 680)</u>	<u>475 571</u>	<u>386 781</u>	<u>(22,869)</u>	<u>197, 584</u>	<u>(2,646)</u>	<u>172, 070</u>

Анализ уровня чувствительности за 2011 и 2010 гг. показывает, что если бы рыночные процентные ставки изменились на 100 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, чистая дисконтированная стоимость Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, увеличилась бы на 386,781 тыс. руб. (2010 г.: 172,070 тыс. руб.), или 9,261 тыс. евро (2010 год: 4,300 тыс. евро). По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. значение чувствительности находилось в пределах нормы.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Банк соблюдает валютные лимиты, установленные инструкциями Центрального Банка России и Societe Generale.

Задача управления валютными рисками состоит в раннем распознавании возможного убытка и проведении мероприятий для обеспечения защиты от возникающих валютных рисков. Управление валютными рисками можно определить как стратегический процесс, направленный на предотвращение незащищенности от непредвиденных колебаний валютных курсов.

Основные методы управления валютным риском:

- лимитирование валютной позиции;
- использование целесообразного финансирования по валюте и производным инструментам.

Финансовая позиция и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Для минимизации валютного риска Банк осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

В целях управления валютными рисками Банк также получает займы в необходимой валюте для обеспечения соответствия между активами и обязательствами и заключает форвардные валютные договоры. Это позволяет минимизировать убытки, которые могут возникнуть в результате значительных колебаний курсов национальной и иностранной валюты. Так как значительная часть баланса и денежных потоков Банка выражена в российских рублях, валютный риск оценивается как слабый.

Ниже представлен анализ уровня валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рубль	Доллар США Доллар США = 32.1961 руб.	Евро Евро = 41.6714 руб.	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,003,658	2,061	750,963	3,756,682
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	235,623	-	-	235,623
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	11,988	11,988
Ссуды, предоставленные клиентам	90,560,281	603,314	-	91,163,595
Прочие финансовые активы	305,495	-	55,506	361,001
Итого финансовые активы	94,105,057	605,375	818,457	95,528,889
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	45,428,146	603,126	-	46,031,272
Средства клиентов	9,003,163	32,735	513,483	9,549,381
Прочие заемные средства	3,195,040	-	-	3,195,040
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,212,697	-	-	12,212,697
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,477	-	178,936	183,413
Прочие финансовые обязательства	1,061,097	1,975	235,383	1,298,455
Итого финансовые обязательства	70,904,620	637,836	927,802	72,470,258
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	23,200,437	(32,461)	(109,345)	23,058,631
Кредиторская задолженность по валютным форвардным контрактам	(564,585)	-	-	(564,585)
Дебиторская задолженность по валютным форвардным контрактам	-	27,713	536,872	564,585
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(564,585)	27,713	536,872	-
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	22,635,852	(4,748)		

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США Доллар США = 30.4769 руб.	Евро Евро = 40.3331 руб.	31 декабря 2010 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,481,135	4,010	6,370	3,491,515
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	108,728	-	-	108,728
Средства в кредитных организациях	-	-	262,174	262,174
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,991	-	-	4,991
Ссуды, предоставленные клиентам	76,370,630	1,374,541	-	77,745,171
Прочие финансовые активы	134,471	2	5,014	139,487
Итого финансовые активы	80,099,955	1,378,553	273,558	81,752,066
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	41,700,563	2,003,954	-	43,704,517
Средства клиентов	5,190,991	37,162	494,678	5,722,831
Прочие заемные средства	4,361,531	-	-	4,361,531
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,060,969	-	-	8,060,969
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	59,160	-	-	59,160
Прочие финансовые обязательства	802,845	7,317	82,772	892,934
Итого финансовые обязательства	60,176,059	2,048,433	577,450	62,801,942
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	19,923,896	(669,880)	(303,892)	18,950,124
Кредиторская задолженность по валютным форвардным контрактам	1,230,702	-	-	1,230,702
Дебиторская задолженность по валютным форвардным контрактам	-	685,622	545,080	1,230,702
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(1,230,702)	685,622	545,080	-
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	18,693,194	15,742	241,188	18,950,124

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 10% по отношению к евро и доллару США. Уровень чувствительности 10% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 10-процентного изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг.:

Валюта	Изменение валютного курса, % 2011 год	Влияние на прибыль до налогооб- ложения 2011 год	Влияние на капитал 2011 год	Изменение валютного курса, % 2010 год	Влияние на прибыль до налогооб- ложения 2010 год	Влияние на капитал 2010 год
Доллар США	+10%	(475)	(380)	+10%	1,574	1,259
	(10%)	475	380	(10%)	(1,574)	(1,259)
Евро	+10%	42,753	34,202	+10%	24,119	19,295
	(10%)	(42,753)	(34,202)	(10%)	(24,119)	(19,295)
Итого	+10%	42,278	33,822	+10%	25,693	20,554
	(10%)	(42,278)	(33,822)	(10%)	(25,693)	(20,554)

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Банка валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение 2011 года.

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Операционные риски

Операционный риск возникает в результате:

- несоответствия характеру и масштабам деятельности и/(или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- нарушения внутренних порядков и процедур работниками или иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;
- недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и/(или) их отказов (нарушений функционирования);
- воздействия событий внешнего характера.

Банком выделяются следующие основные виды операционного риска:

- риск персонала – риск возникновения убытков, связанных с возможными ошибками, мошенничеством, недостаточной квалификацией работников;
- риск процесса – риск возникновения убытков, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и другие;
- риск технологий – риск возникновения убытков, обусловленный несовершенством используемых технологий, недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, низким качеством обработки данных или неадекватности используемых данных и др.;
- риск среды – риски возникновения убытков, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует Банк, в том числе изменениями в законодательстве, политическими изменениями и др.

Оценка и ограничение операционного риска осуществляется посредством следующего:

- проведение тематических и комплексных проверок с целью оценки риска потерь, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и контроля за выполнением корректирующих мероприятий;
- ведение базы потерь, которая содержит информацию о нарушениях и сбоях производственных процессов и контроль за выполнением корректирующих мероприятий;
- предварительная оценка (процедура предварительной оценки со стороны подразделения, не ответственного за осуществление операционной деятельности) локальных нормативных актов, ограничивающих операционные риски, регламентирующие процессы, процедуры на предмет наличия и достаточности контрольных механизмов;
- оценка принятой системы разделения полномочий и обязанностей и т.п.;
- оценка полученной информации по сбоям в операционном процессе;
- выполнение требований законодательства Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, внутрибанковских документов.

Банком разработана и внедрена система оценки уровня операционного риска в структурных подразделениях.

По мнению руководства Банка, существующие процессы обеспечивают снижение уровня операционного риска.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль соблюдения требований и процедур по управлению операционным риском и предоставляет Совету директоров данные об уровнях операционного риска.

27. ВЫПЛАТЫ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В ноябре 2010 года в Банке вступила в действие программа по предоставлению работникам акций Societe Generale (далее — «Программа»). В рамках Программы работникам предоставляется право на получение денежного эквивалента 40 акций Societe Generale при условии продолжения работы в Группе Societe Generale, а также достижения Группой определенных показателей деятельности. Действие Программы распространяется на всех работников и руководящих сотрудников, которые работают в Банке на момент вступления Программы в силу. Условия закрепления прав:

1. Период закрепления прав:

По первому траншу, состоящему из 16 премиальных акций в форме эквивалентных выплат, период закрепления прав, истекает 31 марта 2015 года.

По второму траншу, состоящему из 24 премиальных акций в форме эквивалентных выплат, период закрепления прав истекает 31 марта 2016 года.

2. Условия закрепления прав:

Права на получение выплат, эквивалентных стоимости премиальных акций, предоставляются при условии непрерывного стажа работы и выполнении показателей производительности. Оценка соблюдения работниками условий непрерывного стажа работы и показателей производительности осуществляется по окончании каждого из указанных периодов.

Справедливая стоимость суммы, подлежащей выплате в рамках Программы, отражается в качестве операционных расходов за период закрепления прав по соответствующему обязательству, отраженному в составе прочих обязательств. По состоянию на 31 декабря 2011 года общая балансовая стоимость соответствующих обязательств составляла 178,936 тыс. руб.

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Следующие существенные события произошли после отчетной даты:

- 6 марта 2012 года Банк осуществил на российском рынке выпуск неконвертируемых документарных процентных биржевых облигаций номиналом 4,000,000 тыс. руб. с процентной ставкой купона 8.75%, сроком погашения через три года и возможностью досрочного погашения по требованию держателя облигации через полтора года с момента размещения.