

ОАО КБ “Региональный кредит”

Финансовая отчетность

**по состоянию на 31 декабря 2011 года
и за 2011 год**

Содержание

Заключение независимых аудиторов	3
Отчет о совокупной прибыли	4
Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Пояснения к финансовой отчетности.....	8
1 Введение	9
2 Принципы составления финансовой отчетности	10
3 Основные принципы учетной политики	11
4 Чистый процентный доход.....	25
5 Комиссионные доходы	25
6 Комиссионные расходы.....	25
7 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26
8 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	26
9 Резерв под обесценение	26
10 Расходы на персонал.....	26
11 Прочие общехозяйственные и административные расходы	27
12 Расход по налогу на прибыль.....	27
13 Денежные и приравненные к ним средства	29
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30
15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	31
16 Кредиты, выданные клиентам.....	32
17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	35
18 Основные средства и нематериальные активы.....	36
19 Прочие активы.....	37
20 Счета и депозиты кредитных организаций.....	37
21 Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	38
22 Текущие счета и депозиты клиентов.....	38
23 Прочие обязательства	38
24 Акционерный капитал	38
25 Управление рисками	39
26 Управление капиталом	53
27 Забалансовые обязательства	53
28 Операционная аренда.....	54
29 Условные обязательства	54
30 Операции со связанными сторонами.....	55
31 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	57

Заключение независимых аудиторов

Совету Директоров

ОАО КБ «Региональный кредит»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО КБ «Региональный кредит» (далее именуемого «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных положений учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение

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


ЗАО «КПМГ»

ЗАО «КПМГ»


26 июня 2012 года

	Пояснения	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	1 667 827	1 718 581
Процентные расходы	4	(963 777)	(818 289)
Чистый процентный доход		704 050	900 292
Комиссионные доходы	5	167 945	32 348
Комиссионные расходы	6	(13 800)	(16 066)
Чистый комиссионный доход		154 145	16 282
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(97 487)	98 051
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	219 267	290 823
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		41 358	8 239
Прочие операционные доходы		7 160	10 039
Операционные доходы		1 028 496	1 323 726
(Создание) восстановление резерва под обесценение	9	(116 816)	7 160
Расходы на персонал	10	(156 475)	(86 601)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	11	(200 583)	(196 828)
Прибыль до вычета налога на прибыль		554 622	1 047 457
Расход по налогу на прибыль	12	(94 287)	(196 437)
Чистая прибыль за период		460 335	851 020
Прочая совокупная прибыль за вычетом налога на прибыль			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(10 881)	412 300
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(175 414)	(232 658)
Прочий совокупный (убыток) прибыль за период за вычетом налога на прибыль		(186 295)	179 642
Всего совокупной прибыли за период		274 040	1 030 662

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 58, была одобрена Советом Директоров 26 июня 2012 года и подписана от его имени:


Г-н Черстов А.В.
Председатель Правления




Г-жа Рябкова Л.А.
Главный бухгалтер

Отчет о совокупной прибыли должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ОАО КБ “Региональный кредит”
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года

	Пояснения	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	13	339 482	326 036
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		109 278	37 870
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Банка	14	1 491 547	1 003 990
- обремененные залогом по кредитам, полученным от Центрального банка Российской Федерации	14	1 215 701	-
- обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	14	5 704 909	2 709 803
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Банка	15	1 507 391	1 535 356
- обремененные залогом по кредитам, полученным от Центрального банка Российской Федерации	15	2 835 251	-
- обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	15	1 603 539	7 376 051
Счета и депозиты в кредитных организациях		-	60 510
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”		-	607 564
Кредиты, выданные клиентам	16	2 691 774	1 405 223
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17		
- находящиеся в собственности Банка		-	57 939
- обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		140 017	260 665
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании		10 500	-
Основные средства и нематериальные активы	18	60 184	54 506
Прочие активы	19	650 945	63 893
Всего активов		18 360 518	15 499 406
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты кредитных организаций	20	2 969 525	27 600
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	21	6 848 028	8 946 791
Текущие счета и депозиты клиентов	22	6 283 406	4 555 313
Депозитные сертификаты и векселя		32 207	-
Обязательства по отложенному налогу	12	186 369	214 356
Прочие обязательства	23	35 684	24 087
Всего обязательств		16 355 219	13 768 147
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	24	686 987	686 987
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		225 080	411 375
Нераспределенная прибыль		1 093 232	632 897
Всего собственных средств		2 005 299	1 731 259
Всего обязательств и собственных средств		18 360 518	15 499 406

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Пояснения	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	1 685 145	1 712 620
Процентные расходы	(852 592)	(727 445)
Комиссионные доходы	159 575	32 348
Комиссионные расходы	(13 800)	(16 066)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активами, имеющимися в наличии для продажи	250 290	452 000
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой	(9 256)	(9 669)
Прочие доходы полученные	6 622	10 039
Расходы на персонал	(156 475)	(86 601)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(179 797)	(180 461)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(71 408)	(3 183)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4 805 691)	38 582
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 735 122	(1 172 547)
Счета и депозиты в кредитных организациях	62 519	(8 144)
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	606 832	(606 832)
Кредиты, выданные клиентам	(1 397 417)	(1 176 907)
Прочие активы	(570 860)	1 955
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты кредитных организаций	2 897 318	(37 891)
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	(2 100 435)	(375 052)
Текущие счета и депозиты клиентов	1 655 438	2 372 222
Депозитные сертификаты и векселя	32 160	(130)
Прочие обязательства	9 514	4 470
Чистое (использование) поступление денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(57 196)	223 308
Налог на прибыль уплаченный	(81 833)	(222 118)
(Использование) поступление денежных средств в операционной деятельности	(139 029)	1 190
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Инвестиции в дочернюю компанию за вычетом полученных денежных средств	(10 500)	-
Продажи дочерних компаний за вычетом выбывших денежных средств	-	150 000
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	183 484	515 389
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(25 586)	(15 479)
Продажи основных средств и нематериальных активов	686	-
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	148 084	649 910

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ОАО КБ "Региональный кредит"
Отчет о движении денежных средств за 2011 год

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	-	(546 016)
Операции с собственниками	-	96 017
Погашение субординированных займов	-	(35 000)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	-	(484 999)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	9 055	166 101
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	4 391	(932)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	326 036	160 867
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	339 482	326 036

13

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ОАО КБ "Региональный кредит"
Отчет об изменениях в составе собственных средств за 2011 год

	Акционерный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года (пересмотренные данные)	686 987	231 733	231 876	1 150 596
Всего совокупной прибыли				
Прибыль за период	-	-	851 020	851 020
Прочая совокупная прибыль				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	412 300	-	412 300
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-	(232 658)	-	(232 658)
Всего прочей совокупной прибыли	-	179 642	-	179 642
Всего совокупной прибыли за период	-	179 642	851 020	1 030 662
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств				
Взносы акционеров	-	-	96 017	96 017
Дивиденды выплаченные	-	-	(546 016)	(546 016)
Всего операций с собственниками, отраженных непосредственно в составе собственных средств	-	-	(449 999)	(449 999)
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	686 987	411 375	632 897	1 731 259
Всего совокупной прибыли				
Прибыль за период	-	-	460 335	460 335
Прочая совокупная прибыль				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	(10 881)	-	(10 881)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-	(175 414)	-	(175 414)
Всего прочей совокупной прибыли	-	(186 295)	-	(186 295)
Всего совокупной прибыли за период	-	(186 295)	460 335	274 040
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	686 987	225 080	1 093 232	2 005 299

Отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Организационная структура и деятельность

ОАО КБ “Региональный кредит” (далее – “Банк”) было создано в Российской Федерации как Открытое акционерное общество 31 декабря 1998 года. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: 156000, Российская Федерация, Костромская область, г. Кострома, ул. Свердлова, 25а.

Банк имеет два филиала: в Москве и в Новосибирске.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 18 отделений на территории Российской Федерации (31 декабря 2010 года: 20 отделений).

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Количество сотрудников Банка на 31 декабря 2011 года составило 237 человек (31 декабря 2010 года: 240 человек).

Изменения в составе акционеров и структуре группы

Контролирующей стороной для Банка является физическое лицо, г-н Аветисян А.Д., который правомочен направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах. Он также владеет долями участия в других предприятиях, не относящихся к данному Банку.

По состоянию на 31 декабря структура акционеров Банка может быть представлена следующим образом.

Наименование	2011 год %	2010 год %
ООО СК “Кострома-Гарант” (бывшая ООО “Страховая компания “АРКА-Страхование”)	25,01%	100,00%
ООО “ПроИнвест-Груп”	19,92%	0,00%
ООО “ИнвестПартнер”	19,76%	0,00%
ООО “ПремьерИнвест”	19,38%	0,00%
ООО “М-инвестмент”	15,93%	0,00%
	100,00%	100,00%

В 2012 году ООО “ПроИнвест-Груп”, ООО “ИнвестПартнер”, ООО “ПремьерИнвест” и ООО “М-инвестмент” продали свои доли участия в Банке г-ну Аветисяну А.Д.

В 2011 году Банк приобрел дочернюю компанию ООО “БРК Капитал” за денежное вознаграждение в размере 500 тыс. рублей и осуществил взнос в размере 10 000 тыс. рублей в акционерный капитал компании. Финансовая отчетность ООО “БРК Капитал” не консолидируется в финансовую отчетность Банка, поскольку оказывает незначительное влияние на финансовую отчетность Банка.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были

пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в отношении обесценения кредитов в пояснении 16.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроеизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска Банка, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банка не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО») отражаются в составе дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания	20 лет
- оборудование	от 4 до 5 лет
- программное обеспечение	от 2 до 7 лет
- транспортные средства	5 лет

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 5 лет.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее “кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При оценке ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности.

Резервы

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

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость собственных средств формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на его финансовую отчетность.

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

- МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли”. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 “Раскрытие информации” – “Передача финансовых активов” вводит дополнительные требования к раскрытию информации по передаче финансовых активов в случаях, когда не происходит полного прекращения признания активов или когда происходит полное прекращение признания активов, но сохраняется продолжающееся участие в переданных активах. Новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или позднее.

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

4 Чистый процентный доход

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	747 480	917 522
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	485 167	563 890
Кредиты, выданные клиентам	365 041	121 970
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	36 183	22 077
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	30 869	89 085
Счета и депозиты в кредитных организациях	3 087	4 037
	1 667 827	1 718 581
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	511 048	341 558
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	400 347	451 169
Счета и депозиты кредитных организаций	52 335	21 632
Депозитные сертификаты и векселя	47	3 021
Субординированные займы	-	909
	963 777	818 289

5 Комиссионные доходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Консультационные услуги	133 015	-
Расчетно-кассовое обслуживание	28 561	26 481
Выдача гарантий	6 345	4 795
Прочие	24	1 072
	167 945	32 348

6 Комиссионные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Брокерские операции	12 147	14 267
Прочие	1 653	1 799
	13 800	16 066

7 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	(97 487)	98 051
	(97 487)	98 051

8 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	219 267	290 823
	219 267	290 823

9 Резерв под обесценение

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	116 816	182
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	5 633
Прочие активы	-	825
Счета и депозиты в кредитных организациях	-	520
	116 816	7 160

10 Расходы на персонал

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	131 203	72 701
Налоги и отчисления по заработной плате	25 272	13 900
	156 475	86 601

11 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расходы по операционной аренде (лизингу)	40 529	31 265
Реклама и маркетинг	39 118	13 026
Износ и амортизация	19 351	15 042
Страхование	19 145	10 750
Налоги, отличные от налога на прибыль	17 104	11 007
Материалы и расчеты с поставщиками	9 870	6 916
Охрана	9 311	6 612
Ремонт и эксплуатация	7 571	5 377
Информационные и телекоммуникационные услуги	5 269	3 343
Профессиональные услуги	3 139	3 625
Убыток от выбытия активов	409	1 674
Возмещение убытков	-	65 887
Прочие	29 767	22 304
	200 583	196 828

Возмещение убытков в 2010 году представляет собой расходы, понесенные Банком в качестве компенсации ущерба в результате пожара в арендованном здании, в котором ранее располагался головной офис Банка, в городе Бийск Алтайского края.

12 Расход по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	75 700	195 217
Изменение сумм требований и обязательств по отложенному налогу, связанное с возникновением и восстановлением временных разниц	18 587	1 220
Всего расхода по налогу на прибыль	94 287	196 437

В 2011 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2010 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2011 год тыс. рублей	%	2010 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	554 622		1 047 457	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	110 924	20,00	209 491	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	8 491	1,53	15 729	1,50
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(25 128)	(4,53)	(28 783)	(2,75)
	94 287	17,00	196 437	18,75

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2011 года и 2010 года может быть представлено следующим образом.

2011 год	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
тыс. рублей				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(65 470)	25 620	-	(39 850)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(103 083)	-	46 574	(56 509)
Кредиты, выданные клиентам	(16 431)	(62 231)	-	(78 662)
Основные средства и нематериальные активы	(5 913)	(775)	-	(6 688)
Прочие активы	(23 513)	14 085	-	(9 428)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	452	-	452
Прочие обязательства	-	4 316	-	4 316
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	54	(54)	-	-
	(214 356)	(18 587)	46 574	(186 369)
2010 год	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
тыс. рублей				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(78 655)	13 185	-	(65 470)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(58 171)	-	(44 912)	(103 083)
Кредиты, выданные клиентам	-	(16 431)	-	(16 431)
Основные средства и нематериальные активы	(8 231)	2 318	-	(5 913)
Прочие активы	(23 506)	(7)	-	(23 513)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	339	(285)	-	54
	(168 224)	(1 220)	(44 912)	(214 356)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли за 2011 год и 2010 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2011 год			2010 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(13 602)	2 721	(10 881)	515 377	(103 077)	412 300
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(219 267)	43 853	(175 414)	(290 823)	58 165	(232 658)
Прочий совокупный (убыток) прибыль	(232 869)	46 574	(186 295)	224 554	(44 912)	179 642

13 Денежные и приравненные к ним средства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Касса	129 508	116 575
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	80 423	138 048
Счета типа “Ностро” в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	16 725	-
- с кредитным рейтингом BBB	29 659	-
- с кредитным рейтингом ниже В+	35 337	64 623
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	47 830	6 790
Всего счетов типа “Ностро” в прочих банках	129 551	71 413
Итого денежных и приравненным к ним средств	339 482	326 036

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компании Standard&Poor's.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ представляют собой средства в ЦБ РФ, используемые для осуществления расчетных операций, и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

Счета типа “Ностро”, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга, включают расчеты с ЗАО КБ “Национальный клиринговый центр”.

По состоянию на 31 декабря 2011 года денежные и приравненные к ним средства в размере 35 337 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 64 623 тыс. рублей) или 10,4% от общего объема денежных и приравненных к ним средств (31 декабря 2010 года: 19,8% от общего объема денежных и приравненных к ним средств) были размещены в ООО ИКБ “Совкомбанк”.

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	520 669	80 133
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	276 435	274 866
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	797 104	354 999
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	65 354	4 910
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	98 040	-
с кредитным рейтингом ниже B+	436 928	164 118
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	359 223
Всего корпоративных облигаций	600 322	528 251
- Векселя российских банков		
с кредитным рейтингом ниже B+	94 121	34 817
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	85 923
Всего векселей российских банков	94 121	120 740
	1 491 547	1 003 990
Обремененные залогом по кредитам, полученным от ЦБ РФ		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	196 258	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	196 258	-
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	610 838	-
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	230 389	-
с кредитным рейтингом ниже B+	178 216	-
Всего корпоративных облигаций	1 019 443	-
	1 215 701	-
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 523 284	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	11 719	905 953
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	5 535 003	905 953

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	23 960	753 233
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	49 022	361 374
с кредитным рейтингом ниже B+	96 924	595 311
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	93 932
Всего корпоративных облигаций	169 906	1 803 850
	5 704 909	2 709 803

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Активы, обремененные залогом по сделкам "РЕПО", могут быть повторно оформлены в залог или перепроданы контрагентами по сделкам.

Банк проводит операции с ценными бумагами, включая продажу ценных бумаг и сделки "РЕПО", по договору об оказании брокерских услуг с ООО ИКБ "Совкомбанк".

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	496 494
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	496 494
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	303 075	-
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	261 364	223 017
с кредитным рейтингом ниже B+	942 952	815 845
Всего корпоративных облигаций	1 507 391	1 038 862
	1 507 391	1 535 356
Обремененные залогом по кредитам, полученным от ЦБ РФ		
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	893 854	-
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 857 740	-
с кредитным рейтингом ниже B+	83 657	-
	2 835 251	-

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	2 220 204
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	2 220 204
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	948 921	2 888 034
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	209 570	1 393 350
с кредитным рейтингом ниже B+	445 048	331 636
Всего корпоративных облигаций	1 603 539	5 155 847
	1 603 539	7 376 051

16 Кредиты, выданные клиентам

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	2 488 601	1 471 580
Кредиты, выданные физическим лицам	402 150	15 804
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	2 890 751	1 487 384
Резерв под обесценение	(198 977)	(82 161)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	2 691 774	1 405 223

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за 2011 и 2010 годы может быть представлен следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	82 161	82 343
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	116 816	(182)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	198 977	82 161

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	2 477 346	(175 658)	2 301 688	7,09
Обесцененные кредиты	11 255	(11 255)	-	100,00
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	2 488 601	(186 913)	2 301 688	7,51
Кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	387 069	(12 064)	375 005	3,12
Кредиты с признаками обесценения	15 081	-	15 081	0,00
Всего кредитов, выданных физическим лицам	402 150	(12 064)	390 086	3,00
Всего кредитов, выданных клиентам	2 890 751	(198 977)	2 691 774	6,88

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	1 471 580	(81 687)	1 389 893	5,55
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1 471 580	(81 687)	1 389 893	5,55
Кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	15 804	(474)	15 330	3,00
Всего кредитов, выданных физическим лицам	15 804	(474)	15 330	3,00
Всего кредитов, выданных клиентам	1 487 384	(82 161)	1 405 223	5,52

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта потерь с поправкой на текущие экономические условия и изменения характера риска, присущего выданным кредитам, по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были. Вследствие изменения стратегии кредитования и профиля заемщиков после смены собственника Банка, имеющаяся у Банка информация об исторических потерях в отношении текущих заемщиков ограничена.

В состав обесцененных кредитов, выданных физическим лицам, включен кредит в размере 15 081 тыс. рублей, обеспеченный ликвидной недвижимостью. Банк оценивает размер резерва под обесценение данного кредита на основании анализа будущих потоков денежных средств от продажи обеспечения в отсрочкой на 12 месяцев.

Изменения в указанных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 26 918 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 14 052 тыс. рублей ниже/выше).

Анализ обеспечения

Большинство кредитов клиентам не имеют обеспечения. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты, выданные малым и средним предприятиям, чистой балансовой стоимостью 1 306 873 тыс. рублей и кредиты, выданные физическим лицам, чистой балансовой стоимостью 64 030 тыс. рублей имеют обеспечение в виде объектов недвижимости, торгуемых и неторгуемых ценных бумаг. По данным кредитам оценка справедливой стоимости обеспечения проводилась на момент выдачи кредитов и не корректировалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Строительство и сопутствующие отрасли	1 550 493	400 953
Торговля	478 871	503 632
Финансовые услуги	181 737	160 770
Страхование	144 492	199 833
Услуги	130 299	165 354
Реклама	-	35 035
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	2 709	6 003
Кредиты, выданные физическим лицам	402 150	15 804
	2 890 751	1 487 384
Резерв под обесценение	(198 977)	(82 161)
	2 691 774	1 405 223

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет пять заемщиков (31 декабря 2010 года: пять заемщиков), кредиты которым составляют более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Совокупный объем остатков по кредитам до вычета резерва под обесценение указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 1 855 398 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 471 580 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в пояснении 25, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
- Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	57 939
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	57 939
	-	57 939
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
- Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	140 017	260 665
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	140 017	260 665
	140 017	260 665

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Программное обеспечение	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	14 306	23 684	-	62 220	100 210
Поступления	-	4 532	3 958	17 095	25 585
Выбытия	(104)	(2 571)	-	-	(2 675)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	14 202	25 645	3 958	79 315	123 120
Амортизация и износ					
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	(684)	(12 362)	-	(32 658)	(45 704)
Начисленная амортизация и износ за год	(1 024)	(4 192)	(916)	(13 219)	(19 351)
Выбытия	3	2 116	-	-	2 119
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	(1 705)	(14 438)	(916)	(45 877)	(62 936)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2011 года	12 497	11 207	3 042	33 438	60 184

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Программное обеспечение	Всего
Фактические затраты				
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	7 694	20 449	62 220	90 363
Поступления	6 622	8 857	-	15 479
Выбытия	(10)	(5 622)	-	(5 632)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	14 306	23 684	62 220	100 210
Амортизация и износ				
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	(451)	(13 021)	(21 060)	(34 532)
Начисленная амортизация и износ за год	(243)	(3 201)	(11 598)	(15 042)
Выбытия	10	3 860	-	3 870
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	(684)	(12 362)	(32 658)	(45 704)
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 декабря 2010 года	13 622	11 322	29 562	54 506

19 Прочие активы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расчеты по брокерским операциям	554 884	607
Всего прочих финансовых активов	554 884	607
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	51 660	41 721
Материалы и расчеты с поставщиками	33 427	18 876
Авансовые платежи	10 974	2 689
Итого прочих нефинансовых активов	96 061	63 286
	650 945	63 893

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав прочих активов включены расчеты по договору об оказании брокерских услуг с ООО ИКБ “Совкомбанк” в размере 554 884 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 607 тыс. рублей) или 85,2% (31 декабря 2010 года: 1,0%) от общего объема прочих активов.

Анализ изменения резерва под обесценение

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2011 и 2010 годы.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	825
Чистое восстановление резерва под обесценение в течение года	-	(825)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	-

20 Счета и депозиты кредитных организаций

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, полученные от ЦБ РФ, под залог ценных бумаг	2 962 609	-
Счета и депозиты прочих банков		
Счета типа “Лоро”	6 916	13 883
Срочные депозиты	-	13 717
Всего счетов и депозитов прочих банков	6 916	27 600
	2 969 525	27 600

По состоянию на 31 декабря 2011 года счета и депозиты кредитных организаций в размере 6 916 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 27 600 тыс. рублей) представляют собой счета и депозиты ООО ИКБ “Совкомбанк”.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк передал в залог по кредитам, полученным от ЦБ РФ, ценные бумаги справедливой стоимостью 4 050 952 тыс. рублей.

21 Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	5 959 686	2 805 211
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	282 891	1 510 509
- с кредитным рейтингом ниже B+	605 451	2 372 267
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	2 258 804
	6 848 028	8 946 791

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк передал в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 7 448 465 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 10 346 519 тыс. рублей) в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО”.

По состоянию на 31 декабря 2011 года вся кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО” состояла из сделок “РЕПО”, заключены в рамках договора об оказании брокерских услуг с ООО ИКБ “Совкомбанк”.

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	78 442	32 976
- Корпоративные клиенты	218 174	397 563
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	5 393 811	3 838 774
- Корпоративные клиенты	592 979	286 000
	6 283 406	4 555 313

23 Прочие обязательства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расчеты с поставщиками и заказчиками	22 324	14 110
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	8 777	6 693
Обязательства по выданным гарантиям	2 833	637
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1 750	2 647
	35 684	24 087

24 Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 496 379 000 обыкновенных акций (31 декабря 2010 года: 496 379 000). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 059 958 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 866 342 тыс. рублей).

Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды за 2010 год. Совокупная сумма объявленных и выплаченных за 2009 год в 2010 году дивидендов составила 546 016 тыс. рублей.

В результате расчетов, связанных с изменением состава собственников Банка в 2009 году, по состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка имелся ряд инвестиций в общей сумме 239 042 тыс. рублей, которые были оценены как безнадежные к взысканию. Данные инвестиции были списаны, и списание было отражено как распределение средств собственникам непосредственно в составе собственных средств. В 2010 году часть данных инвестиций была продана собственникам за 96 017 тыс. рублей. Данная операция отражена как взносы акционеров непосредственно в составе собственных средств.

25 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика управления рисками в Банке предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, в результате воздействия совокупных рисков банковской деятельности.

Управление рисками, основывается на комплексном системном подходе, основой которого является выявление присущих Банку рисков, их анализ и качественная и количественная оценка, с последующим установлением лимитов и соответствующих контролей. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

После изменения состава собственников, изменились стратегия и операции Банка. На текущий момент Банк вносит необходимые поправки в политику и процедуры управления рисками для приведения их в соответствие с вышеизложенными изменениями.

На Совет Директоров возложена ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками, контроль над управлением всеми видами рисков, одобрение политик и ключевых процедур по управлению рисками и крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления анализа рисков, подчиненного непосредственно Совету Директоров, входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также контроля над применением общих принципов и методов по идентификации рисков, их оценке и управлению, а также составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок, позволяя принимать наиболее эффективные решения вне зависимости от типа и величины подверженности риску.

Особое внимание уделяется выявлению полного перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по минимизации рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление анализа рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Банк рассматривает рыночный риск как совокупность ценового, валютного и процентного рисков.

Управление анализа рисков управляет рыночным риском путем внедрения ряда мер, таких как сбор информации о подверженности рыночному риску, выявление рисков, их анализ и последующая оценка, а также разработка системы управления рисками, которая позволяет оперативно и в достаточной мере реагировать на возможные негативные тенденции на рынке.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Кредитным комитетом и Правлением.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2011 год			2010 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,4	11,3	-	9,1	11,3	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,0	11,3	-	8,6	11,0	-
Счета и депозиты в кредитных организациях	-	-	-	-	-	6,0
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	-	-	-	11,0	-	-
Кредиты, выданные клиентам	16,3	11,8	-	15,3	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	9,0	-	-	10,7	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты кредитных организаций	6,7	-	-	-	6,0	-
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	6,0	-	-	4,6	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	10,3	5,0	6,0	8,8	7,5	7,8

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности доходов и расходов от финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года) может быть представлен следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	88 542	76 362
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(88 542)	(76 362)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	265 864	462 130	88 662	411 330
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(250 778)	(428 399)	(82 626)	(376 753)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	230 334	57 415	51 733	339 482
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	109 278	-	-	109 278
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 393 783	18 374	-	8 412 157
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 420 487	525 694	-	5 946 181
Кредиты, выданные клиентам	2 296 726	395 048	-	2 691 774
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	140 017	-	-	140 017
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	10 500	-	-	10 500
Основные средства и нематериальные активы	60 184	-	-	60 184
Прочие активы	640 592	10 353	-	650 945
Всего активов	17 301 901	1 006 884	51 733	18 360 518
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты кредитных организаций	2 969 525	-	-	2 969 525
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	6 848 028	-	-	6 848 028
Текущие счета и депозиты клиентов	5 811 497	338 003	133 906	6 283 406
Депозитные сертификаты и векселя	32 207	-	-	32 207
Обязательства по отложенному налогу	186 369	-	-	186 369
Прочие обязательства	35 684	-	-	35 684
Всего обязательств	15 883 310	338 003	133 906	16 355 219
Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов в иностранной валюте	1 418 591	668 881	(82 173)	2 005 299
Производные финансовые инструменты в иностранной валюте	545 597	(641 441)	95 844	-
Чистая позиция	1 964 188	27 440	13 671	2 005 299

Производные финансовые инструменты в иностранной валюте в вышеприведенной таблице представляют собой краткосрочные договоры купли-продажи иностранной валюты со сроком погашения до 2 недель после отчетной даты.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	244 820	58 432	22 784	326 036
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	37 870	-	-	37 870
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 698 174	15 619	-	3 713 793
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 532 155	379 252	-	8 911 407
Счета и депозиты в кредитных организациях	-	-	60 510	60 510
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	607 564	-	-	607 564
Кредиты, выданные клиентам	1 405 223	-	-	1 405 223
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	318 604	-	-	318 604
Основные средства и нематериальные активы	54 506	-	-	54 506
Прочие активы	62 445	1 448	-	63 893
Всего активов	14 961 361	454 751	83 294	15 499 406
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты кредитных организаций	27 600	-	-	27 600
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8 946 791	-	-	8 946 791
Текущие счета и депозиты клиентов	4 382 580	88 537	84 196	4 555 313
Обязательства по отложенному налогу	214 356	-	-	214 356
Прочие обязательства	24 087	-	-	24 087
Всего обязательств	13 595 414	88 537	84 196	13 768 147
Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов в иностранной валюте	1 365 947	366 214	(902)	1 731 259
Производные финансовые инструменты в иностранной валюте	350 782	(350 782)	-	-
Чистая позиция	1 716 729	15 432	(902)	1 731 259

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 10% уменьшения курса доллара США по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 195	1 235
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 195)	(1 235)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Процедуры оценки кредитного риска утверждаются руководством и включают:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление анализа рисков, которое несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков Управления анализа рисков основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе заключений, предоставленных Управлением анализа рисков. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Помимо анализа отдельных клиентов, Управление анализа рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	209 974	209 461
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	109 278	37 870
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 412 157	3 713 793
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 946 181	8 911 407
Счета и депозиты в кредитных организациях	-	60 510
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	-	607 564
Кредиты, выданные клиентам	2 691 774	1 405 223
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	140 017	318 604
Прочие финансовые активы	554 884	607
Всего максимального уровня риска	18 064 265	15 265 039

По состоянию на 31 декабря 2011 года общая сумма активов, размещенных в ООО ИКБ “Совкомбанк”, включая ценные бумаги, находящиеся на хранении в депозитарии ООО ИКБ “Совкомбанк” (что представляет для Банка депозитарный риск), дебиторскую задолженность по сделкам “обратного РЕПО” с этими ценными бумагами и расчеты по договору об оказании брокерских услуг, составляла 11 494 424 тыс. рублей или 63,6% от общего максимального уровня кредитного риска (31 декабря 2010 года: 12 890 427 тыс. рублей или 84,3% от общего максимального уровня кредитного риска). ООО ИКБ “Совкомбанк” присвоен кредитный рейтинг В- по системе рейтингов Standard&Poor's.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в пояснении 16.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в пояснении 27.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, возникновения ситуации, при которой Банк может столкнуться со сложностями в исполнении своих обязательств. Риск ликвидности возникает при возникновении разрывов в сроках погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Процедуры по управлению ликвидностью рассматриваются и утверждаются Правлением Банка и состоят из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, в основном состоящих из депозитов корпоративных клиентов и физических лиц и счетов и депозитов кредитных организаций, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Казначейство, как ключевое подразделение, отвечающее за управление риском ликвидности, получает от подразделений Банка информацию о структуре их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Казначейство формирует портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство при участии Управления анализа рисков проводит мониторинг позиции по ликвидности в кратко- и долгосрочной перспективе, на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом возможных кризисных сценариев на рынке. Отчеты о состоянии ликвидности регулярно предоставляются высшему руководству. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Управлением анализа рисков и приводятся в исполнение Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или непризнанным обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяце в	От 6 до 12 месяце в	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления поток денежных средств)	Балансова стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты кредитных организаций	2 503 543	475 829	-	-	-	2 979 372	2 969 525
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	6 860 529	-	-	-	-	6 860 529	6 848 028
Текущие счета и депозиты клиентов	6 305 073	136 375	1 361	-	-	6 442 809	6 283 406
Депозитные сертификаты и векселя	4 439	28 008	-	-	-	32 447	32 207
Производные инструменты							
- Поступления	(737 286)	-	-	-	-	(737 286)	-
- Выбытия	737 286	-	-	-	-	737 286	-
Итого обязательств	15 673 584	640 212	1 361	-	-	16 315 157	16 133 166
Обязательства кредитного характера	316 010	-	-	-	-	316 010	316 010

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяце в	От 6 до 12 месяце в	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления поток денежных средств)	Балансова стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты кредитных организаций	27 669	-	-	-	-	27 669	27 600
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	8 960 002	-	-	-	-	8 960 002	8 946 791
Текущие счета и депозиты клиентов	4 339 422	217 258	-	-	-	4 556 680	4 555 313
Производные инструменты							
- Поступления	(350 782)	-	-	-	-	(350 782)	-
- Выбытия	350 782	-	-	-	-	350 782	-
Итого обязательств	13 327 093	217 258	-	-	-	13 544 351	13 529 704
Обязательства кредитного характера	103 664	-	-	-	-	103 664	103 664

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	475 753	429 656
От 1 до 3 месяцев	895 688	663 967
От 3 до 12 месяцев	3 345 386	1 958 928
От 1 года до 5 лет	676 984	786 223
	5 393 811	3 838 774

Указанные депозиты отражены в следующих таблицах в соответствии с контрактными сроками погашения.

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств в разрезе контрактных сроков погашения, за исключением ценных бумаг, включенных в состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2011 года. Данные ценные бумаги показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца», так как руководство Банка полагает, что большинство указанных финансовых инструментов может быть реализовано Банком в краткосрочном периоде.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	339 482	-	-	-	-	339 482
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	109 278	109 278
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 412 157	-	-	-	-	8 412 157
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 946 181	-	-	-	-	5 946 181
Кредиты, выданные клиентам	318 580	721 776	1 036 874	614 544	-	2 691 774
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	140 017	-	-	140 017
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	10 500	10 500
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	60 184	60 184
Прочие активы	558 574	69 344	22 253	774	-	650 945
Всего активов	15 574 974	791 120	1 199 144	615 318	179 962	18 360 518
Обязательства						
Счета и депозиты кредитных организаций	2 496 392	473 133	-	-	-	2 969 525
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6 848 028	-	-	-	-	6 848 028
Текущие счета и депозиты клиентов	1 225 731	1 033 942	3 346 749	676 984	-	6 283 406
Депозитные сертификаты и векселя	4 439	27 768	-	-	-	32 207
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	186 369	186 369
Прочие обязательства	22 124	105	11 361	2 094	-	35 684
Всего обязательств	10 596 714	1 534 948	3 358 110	679 078	186 369	16 355 219
Чистая позиция	4 978 260	(743 828)	(2 158 966)	(63 760)	(6 407)	2 005 299

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств в разрезе контрактных сроков погашения, за исключением за исключением ценных бумаг, включенных в состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2010 года. Данные ценные бумаги показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца», так как руководство Банка полагает, что большинство указанных финансовых инструментов может быть реализовано Банком в краткосрочном периоде.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	326 036	-	-	-	-	326 036
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	37 870	37 870
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 713 793	-	-	-	-	3 713 793
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 911 407	-	-	-	-	8 911 407
Счета и депозиты в кредитных организациях	60 510	-	-	-	-	60 510
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	607 564	-	-	-	-	607 564
Кредиты, выданные клиентам	279 393	74 916	232 623	818 291	-	1 405 223
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	73 606	244 998	-	318 604
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	54 506	54 506
Прочие активы	21 636	41 721	536	-	-	63 893
Всего активов	13 920 339	116 637	306 765	1 063 289	92 376	15 499 406
Обязательства						
Счета и депозиты кредитных организаций	27 600	-	-	-	-	27 600
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8 946 791	-	-	-	-	8 946 791
Текущие счета и депозиты клиентов	929 195	880 967	1 958 928	786 223	-	4 555 313
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	214 356	214 356
Прочие обязательства	14 058	5 780	3 894	355	-	24 087
Всего обязательств	9 917 644	886 747	1 962 822	786 578	214 356	13 768 147
Чистая позиция	4 002 695	(770 110)	(1 656 057)	276 711	(121 980)	1 731 259

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в разрезе контрактных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
От 1 до 3 месяцев	18 374	-
От 3 до 12 месяцев	423 536	105 121
От 1 года до 5 лет	1 754 594	2 619 506
Сроком более 5 лет	6 215 653	989 166
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 412 157	3 713 793

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в разрезе контрактных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
От 3 до 12 месяцев	260 593	-
От 1 года до 5 лет	2 406 325	4 841 687
Сроком более 5 лет	3 279 263	4 069 720
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 946 181	8 911 407

В случае ухудшения условий на рынке, существенного снижения котировок ценных бумаг и недостатка ликвидности у Банка может не быть возможности реализовать в краткосрочном периоде свои финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 31 декабря 2011 года краткосрочный разрыв ликвидности, определяемый как превышение обязательств к уплате сроком до 1 месяца над активами с договорными сроками погашения до 1 месяца, составил 13 844 774 тыс. рублей. (31 декабря 2010 года: 11 962 623 тыс. рублей). Руководство Банка проводит постоянный мониторинг рыночных условий и составляет планы действий на случай возникновения непредвиденных разрывов ликвидности. Свыше 85% ценных бумаг, находящихся в собственности Банка, составляют ценные бумаги, входящие в ломбардный список Центрального банка Российской Федерации. Руководство Банка считает, что в случае непредвиденных затруднений с ликвидностью Банк сможет рефинансировать свои обязательства в ЦБ РФ.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2011 года и 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	Требование	2011 год, %	2010 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	220,70	89,90
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	121,00	306,20
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	33,60	23,80

26 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Основной капитал	1 240 441	952 373
Дополнительный капитал	565 136	842 742
Всего капитала (неаудированные данные)	1 805 577	1 795 115
Норматив достаточности капитала (%) (неаудированные данные)	15,3	15,0

27 Забалансовые обязательства

Банк выдает финансовые гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Договорные суммы финансовых гарантий представлены далее в таблице:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Неиспользованные кредиты и овердрафты	6 106	-
Гарантии	309 904	103 664
	316 010	103 664

Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

28 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	44 273	41 480
Сроком от 1 года до 5 лет	55 486	148 702
	99 759	190 182

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

29 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

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

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

30 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

До 2009 года Банк являлся дочерней компанией ООО ИКБ “Совкомбанк”. В 2009 году ООО ИКБ “Совкомбанк” продал 100% участия в Банке новому собственнику. В настоящий момент Банк находится под фактическим контролем г-на Аветисяна А.Д. Руководство Банка не считает ООО ИКБ “Совкомбанк” связанной стороной с момента передачи контроля.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, за 2011 год и 2010 год может быть представлен следующим образом.

	2011 год	2010 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудников	30 846	10 069
	30 846	10 069

Банк не выплачивает вознаграждения по окончании трудовой деятельности в виде акций или других форм отложенного вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2011 год (прочие связанные стороны в основном включают в себя компании, находящиеся под общим контролем с Банком) составили:

	Материнская компания		Прочие		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	139 897	11,3	101 600	13,4	241 497
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета клиентов	598	-	9 983	3,6	10 581
Отчет о совокупной прибыли					
Процентные доходы	20 552		16 045		36 597
Процентные расходы	(41)		(107)		(148)
Комиссионные доходы	19		1 049		1 068

По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2010 год составили:

	Материнская компания		Прочие		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	30 040	15,0	-	0,0	30 040
Кредиты, выданные клиентам	196 587	16,0	483 691	15,0	680 278
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета клиентов	34 291	0,0	-	0,0	34 291
Отчет о совокупной прибыли					
Процентные доходы	24 525		6 382		30 907
Процентные расходы	(1 185)		-		(1 185)
Комиссионные доходы	45		6		51

31 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтированных потоков денежных средств на основе оцениваемых будущих денежных потоков и ставок дисконтирования, установленных для аналогичных инструментов на отчетную дату. При использовании техники дисконтирования денежных потоков оценка будущих денежных потоков базируется на оценке руководства, а ставка дисконтирования - это рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Исходя из проведенной оценки, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<u>Уровень 1</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Уровень 2</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Уровень 3</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Всего</u> <u>тыс. рублей</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 412 157	-	-	8 412 157
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 420 487	508 655	17 039	5 946 181

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

	<u>Уровень 1</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Уровень 3</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Всего</u> <u>тыс. рублей</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 713 793	-	3 713 793
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 532 155	379 252	8 911 407

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2011 год могут быть представлены следующим образом.

	<u>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</u>
Остаток по состоянию на начало года	379 252
Прибыль за вычетом убытков	11 127
Приобретения	17 039
Продажи	(93 057)
Переводы с Уровня 3	(297 322)
Остаток по состоянию на конец года	17 039

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Уменьшение оценки дисконтированной величины будущих денежных потоков на 10% приведет к снижению справедливой стоимости ценных бумаг, относимых к Уровню 3, на 1 704 тыс. рублей.