

БНП ПАРИБА ВОСТОК (ООО)

Финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности и отчет
независимого аудитора
31 декабря 2011 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о совокупном доходе.....	2
Отчет об изменениях в составе собственных средств.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение.....	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики.....	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	15
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	16
6	Новые учетные положения.....	17
7	Денежные средства и их эквиваленты.....	20
8	Средства в других банках.....	21
9	Кредиты и авансы клиентам.....	22
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	28
11	Основные средства и нематериальные активы.....	29
12	Прочие активы.....	30
13	Средства других банков.....	30
14	Средства клиентов.....	31
15	Прочие обязательства.....	31
16	Субординированный долг.....	32
17	Уставный капитал.....	33
18	Процентные доходы и расходы.....	34
19	Комиссионные доходы и расходы.....	34
20	Административные и прочие операционные расходы.....	35
21	Налог на прибыль.....	35
22	Управление финансовыми рисками.....	38
23	Управление капиталом.....	49
24	Условные обязательства.....	49
25	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	52
26	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	54
27	Операции со связанными сторонами.....	55
28	События после окончания отчетного периода.....	57

Отчет независимого аудитора

Участнику и Совету директоров Банка «БНП Париба Восток» (ООО):

- 1 Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка «БНП Париба Восток» (ООО) (далее – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и отчет о совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

- 2 Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

- 3 Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
- 4 Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.
- 5 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

Мнение аудитора

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

ZAO PraysvoterhausKupers Audit Audit

25 июня 2012 года
Москва, Россия

БНП Париба Восток (ООО)
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	3 024 321	3 727 280
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		28 438	63 526
Средства в других банках	8	773 982	2 491 857
Кредиты и авансы клиентам	9	6 073 960	5 996 005
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	17 356	166 493
Нематериальные активы	11	-	83 832
Основные средства	11	98 958	531 837
Прочие финансовые активы	12	416 565	130 777
Прочие активы	12	107 877	147 061
ИТОГО АКТИВОВ		10 541 457	13 338 668
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	7 139 205	6 680 237
Средства клиентов	14	306 539	4 546 939
Прочие финансовые обязательства	15	240 944	44 434
Прочие обязательства	15	622 995	271 419
Субординированный долг	16	-	90 486
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		8 309 683	11 633 515
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	17	1 890 000	1 890 000
Добавочный капитал		6 653 542	5 329 463
Накопленный дефицит		(6 307 280)	(5 510 135)
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи		(4 488)	(4 175)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 231 774	1 705 153
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		10 541 457	13 338 668

Утверждено и подписано от имени Участника 25 июня 2012 года.


 Филипп Безье
 Управляющий директор


 Владимир Филичев
 Главный бухгалтер



БНП Париба Восток (ООО)
Отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Процентные доходы	18	1 767 983	771 751
Процентные расходы	18	(541 033)	(278 377)
Чистые процентные доходы		1 226 950	493 374
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(44 192)	(342 449)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 182 758	150 925
Комиссионные доходы	19	127 401	194 740
Комиссионные расходы	19	(100 416)	(69 955)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	(2 133)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми производными инструментами		41	7 435
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		55 145	54 524
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от выбытия кредитов	9	299 460	(27 484)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(84)	21 122
Обесценение основных средств и нематериальных активов	11	(371 396)	-
Восстановление резерва под обязательства кредитного характера	15	189 027	4 631
Прочие операционные доходы		33 510	20 074
Резерв на реструктуризацию	15	(474 604)	-
Административные и прочие операционные расходы	20	(1 736 413)	(1 688 160)
Убыток до налогообложения		(795 571)	(1 334 281)
Расходы по налогу на прибыль	21	(1 574)	(1 494)
УБЫТОК ЗА ГОД		(797 145)	(1 335 775)
Прочий совокупный (убыток)/доход:			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- (Расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(376)	2 542
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	21	63	(424)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		(313)	2 118
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД		(797 458)	(1 333 657)

БНП Париба Восток (ООО)
Отчет об изменениях в составе собственных средств

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Накопленный дефицит	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2010 года	1 890 000	4 271 811	(4 174 360)	(6 293)	1 981 158
Убыток за год	-	-	(1 335 775)	-	(1 335 775)
Прочий совокупный доход	-	-	-	2 118	2 118
Итого совокупный (убыток)/доход, отраженный за 2010 год	-	-	(1 335 775)	2 118	(1 333 657)
Субсидии от BNP Paribas S.A.	-	1 057 652	-	-	1 057 652
Остаток на 31 декабря 2010 года	1 890 000	5 329 463	(5 510 135)	(4 175)	1 705 153
Убыток за год	-	-	(797 145)	-	(797 145)
Прочий совокупный убыток	-	-	-	(313)	(313)
Итого совокупный убыток, отраженный за 2011 год	-	-	(797 145)	(313)	(797 458)
Субсидии от BNP Paribas S.A.	-	1 324 079	-	-	1 324 079
Остаток на 31 декабря 2011 года	1 890 000	6 653 542	(6 307 280)	(4 488)	2 231 774

БНП Пароба Восток (ООО)
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 726 246	670 848
Проценты уплаченные		(488 169)	(260 610)
Комиссии полученные		127 401	210 503
Комиссии уплаченные		(87 865)	(69 955)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами		41	7 433
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		55 145	54 524
Прочие полученные операционные доходы		33 510	20 074
Уплаченные расходы на содержание персонала		(685 091)	(627 120)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(635 511)	(887 426)
Уплаченный налог на прибыль		(1 574)	(1 494)
Выручка от выбытия кредитов		2 567 755	115 229
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 611 888	(767 994)
Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		35 088	67 210
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		1 739 063	(526 629)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(2 765 583)	1 550 959
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам		130 910	(2 926)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(95 108)	107 283
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		350 609	(759 491)
Чистое снижение по средствам клиентов		(4 216 101)	(433 973)
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		186 554	31 839
Чистое снижение по прочим обязательствам		(59 938)	(42 505)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(2 082 618)	(776 227)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от погашения/(приобретение) инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		140 000	(76 912)
Приобретение основных средств		(9 695)	(39 522)
Выручка от реализации основных средств		983	3 402
Приобретение нематериальных активов		(2 611)	(21 582)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		128 677	(134 614)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение субординированного долга		(94 235)	-
Прочие взносы акционеров, помимо эмиссии акций		1 324 079	1 057 652
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		1 229 844	1 057 652
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		21 138	(135 940)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(702 959)	10 871
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	3 727 280	3 716 409
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	3 024 321	3 727 280

1 Введение

Данная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «БНП Париба Восток» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Банк создан в 1992 году под названием «Коммерческий банк развития города Саратова «Тавис». В 2003 году название Банка было заменено на «Коммерческий банк «Национальные финансовые традиции» (Общество с ограниченной ответственностью). Последующее изменение названия Банка на «Коммерческий банк «УкрСибБанк» было проведено в 2005 году. Смена владельца произошла в 2006 году. В 2007 году произошло последнее изменение названия Банка на «БНП Париба Восток» (Общество с ограниченной ответственностью). BNP Paribas S.A. (Франция) (далее – «Материнский банк») является непосредственной и основной материнской компанией Банка.

11 июля 2011 года Совет директоров Банка определил потребительское кредитование в качестве приоритетного направления развития Банка. В результате во второй половине 2011 года Банк прекратил выдавать кредиты физическим лицам в рамках ранее существовавших кредитных продуктов и привлекать депозиты клиентов. Большая часть ранее выданных кредитов была продана связанной стороне и третьим сторонам (Примечание 9).

Для развития этого вида деятельности Банк начал работу по оптимизации своей организационной структуры. В 2011 году были закрыты 18 филиалов Банка.

Во втором полугодии 2011 года Банк оценил свои обязательства, связанные с оптимизацией организационной структуры, прекращением кредитных операций и привлечением депозитов клиентов. В результате такой переоценки был создан резерв на реструктуризацию (Примечание 15).

В декабре 2011 года BNP Paribas S.A. подписал обязательное соглашение о долгосрочном сотрудничестве с ОАО «Сбербанк России», предполагающее совместное развитие российского сектора потребительского кредитования. В соответствии с этим соглашением ОАО «Сбербанк России» в 2012 году приобретет 70% акций Банка.

Ранее ЗАО «БНП Париба», являясь участником BNP Paribas Group, предоставляло кредиты под брендом Cetelem, но прекратило выдавать кредиты со 2-го квартала 2012 года.

В 2012 году с целью развития нового бизнеса потребительского кредитования Банк начал заключать договоры о предоставлении услуг с компаниями розничного сектора. Ранее такие договоры заключались ЗАО «БНП Бариба». Банк будет выдавать кредиты на покупку товаров и автомобилей в точках продаж. С мая 2012 года Банк выдает потребительские кредиты под брендом Cetelem.

С 2011 года Банк активно развивает факторинг-кредитование в рамках соглашения между Банком и ЗАО «Форд Мотор Компани». В соответствии с данным соглашением Банк приобретает денежные требования автодилеров по ранее приобретенным транспортным средствам ЗАО «Форд Мотор Компани».

Доход Банка по факторинг-кредитам включает, в основном, следующее: (1) комиссии, зависящие от объема денежных требований и вида транспортных средств, приобретаемых автодилерами у ЗАО «Форд Мотор Компани», уплачиваемые ЗАО «Форд Мотор Компани»; (2) проценты, зависящие от суммы денежных требований, уплачиваемые автодилерами. Данный доход отражен в составе процентных доходов (Примечание 18).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Действующая лицензия была выдана повторно 20 июня 2008 года в связи с изменением названия Банка. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 8 филиалов (2010: 26) в Российской Федерации. На 31 декабря 2011 года в Банке работало на полную ставку 409 сотрудников (2010 г.: 550 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 127137 Российская Федерация, Москва, ул. Правды, 26.

Основным местом ведения деятельности Банка является: 127137 Российская Федерация, Москва, ул. Правды, 26.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 24).

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Основные принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам, включая кредиты, предоставленные по договорам факторинга, учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости. В ходе своей деятельности Банк продает безнадежные долги третьим сторонам, а разница между балансовой стоимостью безнадежной задолженности и полученного возмещения отражается в прибыли и убытке на дату расчета.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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

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

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «Имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль и убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Помещения в собственности (корпус здания)	60
Помещения в собственности (прочее)	30
Общие и технические установки	5
Мебель и банковское оборудование	5
Компьютерная техника	5
Транспортные средства	5
	в течение срока действия соответствующего договора аренды
Улучшение арендованного имущества	

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 8 лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Субординированный долг. Субординированный долг представляет собой долгосрочные средства, привлеченные Банком от BNP Paribas SA, и отражается по амортизированной стоимости. В случае ликвидации Банка погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Финансовые гарантии. В ходе своей обычной деятельности Банк получает финансовые гарантии от прочих финансовых институтов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства по получению Банком платежей в случае неисполнения клиентом обязательств перед Банком. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия инструмента. На каждую отчетную

дату финансовые гарантии оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки будущих выгод от финансовой гарантии по состоянию на отчетную дату. Эта оценка основана на опыте проведения аналогичных операций и прибыли прошлых лет, что подкрепляется профессиональным суждением руководства.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском

финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США) и 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г.: 40,3331 рубля за 1 евро). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 29,3948 рубля за 1 доллар США (2010 г.: 30,3765 рубля за 1 доллар США) и 40,9038 рубля за 1 евро (2010 г.: 40,2157 рубля за 1 евро).

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Сравнительные данные в определенных разделах отчета о совокупном доходе были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 год:

	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(327 589)	(14 860)	(342 449)
Восстановление резерва под обязательства кредитного характера	7 643	13 479	21 122
	3 250	1 381	4 631

Отчет о совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2010 года представлен в данной финансовой отчетности с учетом описанных выше изменений в представлении информации.

Выполненная реклассификация оказала воздействие на информацию, представленную в Примечаниях 9 и 15, но не оказала воздействие на прочие статьи финансовой отчетности и раскрытие информации в соответствующих примечаниях.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Участник и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 21.

Признание отложенного налогового актива. В результате анализа налоговой позиции Банка, выполненного руководством, был выявлен отложенный налоговый актив, представленный накопленными налоговыми убытками, перенесенными на будущий период. В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации эти налоговые убытки могут быть зачтены против будущего налогооблагаемого дохода в течение десяти лет. Отложенный налоговый актив не был отражен в данной финансовой отчетности, так как руководство считает, что использование соответствующей налоговой льготы не представляется возможным в ближайшем будущем в связи с тем, что деятельность Банка будет зависеть от субсидий Материнского банка на протяжении не менее 2-3 лет, которые не облагаются налогом. По оценке руководства, Банк начнет получать налогооблагаемую прибыль, достаточную для зачета налоговых убытков, начиная с 2013 финансового года.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 27.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций, доступ к финансовым ресурсам и финансовую поддержку со стороны Материнского банка.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года:

Изменение к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущено в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. Данные изменения не повлияли на текущую финансовую отчетность, так как Банк не осуществлял операций с государственными компаниями в 2010 и 2011 гг.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет некоторые требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств (это изменение было принято Банком ранее в финансовой отчетности за прошлый год); пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений. Перечисленные выше изменения привели к представлению дополнительных или пересмотренных раскрытий информации, но не оказали существенного воздействия на оценку или признание операций и остатков, отраженных в данной финансовой отчетности. Финансовое воздействие обеспечения, подлежащее раскрытию в соответствии с поправками к МСФО 7, представлено в настоящей финансовой отчетности в виде раскрытия совокупного значения наименьшей из двух величин: (i) балансовой стоимости актива и (ii) стоимости залогового обеспечения.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации, обязательные для текущего периода. ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами», изменения к МСФО (IAS) 32 по классификации выпуска прав на приобретение акций, разъяснения в ПКИ 14, касающиеся МСФО (IAS) 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь», относящиеся к предоплате минимальных требований к финансированию и изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО» не оказали воздействия на данную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту. Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация - компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместная деятельность и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений.

6 Новые учетные положения (продолжение)

«Раскрытия – Передача финансовых активов» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействие на раскрытие информации, но не окажет воздействие на оценку и признание финансовых инструментов.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажут воздействия на годовую финансовую отчетность. ПКИ 20 «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Наличные средства	90 641	431 192
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	219 189	232 981
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	153 487	635 389
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 561 004	2 427 718
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 024 321	3 727 280

Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев включают кредиты, предоставленные Материнскому банку и дочерним компаниям Материнского банка.

Анализ процентных ставок, географический анализ и анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам размещения представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 25. Для целей оценки Банк классифицировал все суммы в составе денежных средств и их эквивалентов как кредиты и дебиторскую задолженность (Примечание 26).

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспонде нт-ские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Центральный банк Российской Федерации	219 189	-	-	219 189
Материнский банк (с рейтингом AAA)	-	118 835	114	118 949
Дочерние компании Материнского банка				
- с рейтингом от AA- до AA+	-	4 225	2 560 858	2 565 083
Прочие банки стран ОЭСР	-	1 471	-	1 471
Другие российские банки:				
- с рейтингом AAA	-	11 327	32	11 359
- с рейтингом от AA- до AA+	-	12 735	-	12 735
- с рейтингом от A- до A+	-	4 894	-	4 894
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	219 189	153 487	2 561 004	2 933 680

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Центральный банк Российской Федерации	232 981	-	-	232 981
Материнский банк (с рейтингом AAA)	-	495 122	-	495 122
Дочерние компании Материнского банка				
- с рейтингом AAA	-	834	1 880 101	1 880 935
- с рейтингом от AA- до AA+	-	7 409	547 550	554 959
Другие российские банки				
- с рейтингом AAA	-	73 465	67	73 532
- с рейтингом от AA- до AA+	-	10 234	-	10 234
- с рейтингом от A- до A+	-	46 484	-	46 484
- не имеющие рейтинга	-	1 841	-	1 841
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	232 981	635 389	2 427 718	3 296 088

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентств Standard & Poor's, Moody's или Fitch (в случае наличия этого рейтинга), который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	773 982	2 491 857
Итого средств в других банках	773 982	2 491 857

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
Дочерняя компания Материнского банка (с рейтингом AAA)	773 982	2 491 857
Итого непросроченных и необесцененных	773 982	2 491 857
Итого средств в других банках	773 982	2 491 857

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентств Standard & Poor's, Moody's или Fitch (в случае наличия этого рейтинга), который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

8 Средства в других банках (продолжение)

На 31 декабря 2011 года у Банка были остатки денежных средств в одном банке-контрагенте (2010 г.: в одном банке).

Анализ процентных ставок, географический анализ и анализ средства в других банках по срокам погашения представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 25.

Для целей оценки Банк классифицировал все суммы в составе средств в других банках как кредиты и дебиторская задолженность (Примечание 26).

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Факторинг	5 900 453	2 253 142
Корпоративные кредиты	-	4 138 573
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	5 900 453	6 391 715
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-	(1 747 915)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	5 900 453	4 643 800
Потребительские кредиты	166 480	1 042 284
Ипотечные кредиты	38 757	297 651
Автокредитование	12 753	46 404
Овердрафт	1 510	4 329
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	966
Итого кредитов и авансов физическим лицам	219 500	1 391 634
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(45 993)	(39 429)
Итого кредитов и авансов физическим лицам	173 507	1 352 205
Итого кредитов и авансов клиентам	6 073 960	5 996 005

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредитование	Овердрафт	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	1 747 915	23 502	15 924	3	-	1 787 344
(Восстановление)/отчислени я в резерв под обесценение в течение года	(14 777)	52 662	5 637	127	543	44 192
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(132 954)	-	-	-	-	(132 954)
Резерв по проданным кредитам	(1 566 618)	(40 574)	(12 512)	(94)	-	(1 619 798)
Воздействие изменения курсов валют	(33 566)	78	697	-	-	(32 791)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	-	35 668	9 746	36	543	45 993

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	1 607 662	50 702	1 422	4 237	82	1 664 105
Отчисления в резерв/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	298 926	33 214	14 568	(4 288)	29	342 449
Резерв по проданным кредитам	(144 363)	(59 987)	-	-	-	(204 350)
Воздействие изменения курсов валют	(14 310)	(427)	(66)	54	(111)	(14 860)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	1 747 915	23 502	15 924	3	-	1 787 344

В 2011 году Банк продал портфель обесцененных кредитов третьим сторонам. Продажная стоимость этих кредитов составила 1 082 584 тысячи рублей (2010 г.: 115 229 тысяч рублей). Превышение балансовой стоимости над продажной стоимостью проданных кредитов составило 44 275 тысяч рублей (2010 г.: 27 484 тысячи рублей) и отражено в составе убытка в отчете о прочем совокупном доходе. Банк передал покупателям все права на получение денежных потоков по финансовым активам и риски и выгоды, связанные с владением этими кредитами, и не имеет ни намерений, ни прав, ни возможностей выкупить эти кредиты.

В 2011 году Банк также продал портфель обесцененных кредитов третьим сторонам. Продажная стоимость этих кредитов составила 1 485 171 тысячу рублей (2010 г.: ноль). Превышение продажной стоимости над балансовой стоимостью проданных кредитов составило 343 735 тысяч рублей (2010 г.: ноль) и отражено в составе дохода в отчете о прочем совокупном доходе. Банк передал покупателям все права на получение денежных потоков по финансовым активам и риски и выгоды, связанные с владением этими кредитами, и не имеет ни намерений, ни прав, ни возможностей выкупить эти кредиты. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Автомобильная промышленность	5 900 453	96	2 235 557	29
Физические лица	219 500	4	1 390 668	18
Торговля	-	-	2 302 258	30
Недвижимость	-	-	440 480	6
Бизнес	-	-	250 921	3
Оборудование для информационных технологий и электронное оборудование	-	-	243 781	3
Пищевая промышленность	-	-	233 814	3
Бизнес-услуги	-	-	222 265	3
Оборудование (за исключением ИТ и электронного оборудования)	-	-	213 819	3
Химическая промышленность (исключая фармацевтическую промышленность)	-	-	195 739	2
Средства массовой информации, культура	-	-	37 578	-
Розничная торговля	-	-	16 137	-
Прочее	-	-	332	-
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	6 119 953	100	7 783 349	100

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Факторинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредитование	Овердрафт	Итого
Необеспеченные кредиты	-	166 480	-	-	1 510	167 990
Кредиты, гарантированные другими банками	213 254	-	-	-	-	213 254
Кредиты, обеспеченные:						
- гарантиями Материнского банка	4 962 565	-	-	-	-	4 962 565
- транспортными средствами	724 634	-	-	12 753	-	737 387
- залогом жилой недвижимости	-	-	38 757	-	-	38 757
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	5 900 453	166 480	38 757	12 753	1 510	6 119 953

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Факторинг	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредитование	Овердрафт	Индивидуальные предприниматели	Итого
Необеспеченные кредиты	-	172 836	1 038 387	-	-	4 329	-	1 215 552
Кредиты, обеспеченные:								
- гарантиями Материнского банка	1 749 438	1 744 407	-	-	-	-	-	3 493 845
- транспортными средствами	503 704	112 431	826	-	46 404	-	125	663 490
- залогом жилой недвижимости	-	326 056	3 071	297 651	-	-	-	626 778
- оборудованием	-	501 454	-	-	-	-	841	502 295
- поручительствами	-	485 140	-	-	-	-	-	485 140
- правами на торговые контракты	-	447 339	-	-	-	-	-	447 339
- товарно-материальными запасами	-	348 910	-	-	-	-	-	348 910
Итого кредитов и авансов клиентам	2 253 142	4 138 573	1 042 284	297 651	46 404	4 329	966	7 783 349

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Факторинг	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредитование	Овердрафт	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- 6	-	96 358	24 778	12 391	385	133 912
- 7 -	366 922	-	-	-	-	366 922
- 7	465 183	-	-	-	-	465 183
- 7+	5 016	-	-	-	-	5 016
- 8 -	1 428 231	-	-	-	-	1 428 231
- 8	1 986 299	-	-	-	-	1 986 299
- 8+	643 945	-	-	-	-	643 945
- 9	999 969	-	-	-	-	999 969
- 10	4 888	-	-	-	-	4 888
Итого непросроченных и необесцененных	5 900 453	96 358	24 778	12 391	385	6 034 365
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	14 053	-	-	-	14 053
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	17 642	-	362	564	18 568
Итого просроченных, но необесцененных	-	31 695	-	362	564	32 621
<i>Обесцененные на совокупной основе (общая сумма)</i>						
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	9 745	-	-	336	10 081
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	13 177	13 979	-	169	27 325
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	15 505	-	-	56	15 561
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	-	38 427	13 979	-	561	52 967
За вычетом резерва под обесценение	-	(35 668)	(9 746)	(36)	(543)	(45 993)
Итого кредитов и авансов клиентам	5 900 453	130 812	29 011	12 717	967	6 073 960

Описание кредитных рейтингов представлено в Примечании 22.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Факторинг	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредитование	Овердрафт	Индивидуальные предприниматели	Итого
Непросроченные и необесцененные								
- 6	-	336 899	988 232	262 936	46 006	4 329	-	1 638 402
- 7-	214 118	887 145	-	-	-	-	-	1 101 263
- 7	332 841	315 892	-	-	-	-	-	648 733
- 7+	-	243 781	-	-	-	-	-	243 781
- 8-	809 579	75 668	-	-	-	-	-	885 247
- 8	736 051	19 485	-	-	-	-	841	756 377
- 8+	-	58 737	-	-	-	-	-	58 737
- 9	160 553	667 745	-	-	-	-	-	828 298
Итого непросроченных и необесцененных	2 253 142	2 605 352	988 232	262 936	46 006	4 329	841	6 160 838
Просроченные, но необесцененные								
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	15 313	1 909	398	-	125	17 745
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	13 073	13 873	-	-	-	26 946
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	28 386	15 782	398	-	125	44 691
Индивидуально обесцененные (общая сумма)								
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	101 009	-	-	-	-	-	101 009
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1 432 212	-	-	-	-	-	1 432 212
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	-	1 533 221	-	-	-	-	-	1 533 221
Обесцененные на совокупной основе (общая сумма)								
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	22 022	251	-	-	-	22 273
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	3 644	18 682	-	-	-	22 326
Итого кредитов, обесцененных на совокупной основе (общая сумма)	-	-	25 666	18 933	-	-	-	44 599
За вычетом резерва под обесценение	-	(1 747 915)	(23 502)	(15 924)	(3)	-	-	(1 787 344)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 253 142	2 390 658	1 018 782	281 727	46 401	4 329	966	5 996 005

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. Финансовое воздействие обеспечения представлено в виде раскрытия совокупного значения наименьшей из двух величин: (i) балансовой стоимости актива и (ii) стоимости залогового обеспечения. Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

	Факто- ринг	Корпора- тивные кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Авто- креди- тование	Овер- драфт	Кредиты индиви- дуальным Предпри- нимате- лям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Справедливая стоимость обеспечения по непросроченным и необесцененным кредитам</i>							
- залог недвижимости	-	-	17 563	-	-	-	17 563
- транспортные средства	-	-	-	-	-	-	-
- гарантии Материнского банка	4 962 565	-	-	-	-	-	4 962 565
- кредиты, гарантированные другими банками	213 254	-	-	-	-	-	213 254
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>							
- транспортные средства	-	-	-	-	-	-	-
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обесцененным на совокупной основе</i>							
- залог недвижимости	-	-	8 520	-	-	-	8 520
Итого	5 175 819	-	26 083	-	-	-	5 201 902

По кредитам, предоставленным в рамках факторинговых соглашений, у Банка нет права обратного требования к продавцу (Примечание 1).

См. Примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

Информация в отношении категорий оценки представлена в Примечании 26.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Российские государственные облигации	17 356	166 493
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	17 356	166 493

Российские государственные облигации имеют номинал в российских рублях и свободно обращаются на российском рынке. На 31 декабря 2011 года данная облигация имеет срок погашения 24 ноября 2021 года (2010 г.: с 6 июля 2011 года по 24 ноября 2021 года), купонный доход 8,0% годовых (2010 г.: от 8,0% до 10,5% годовых) и доходность к погашению 8,2% годовых (2010 г.: от 4,5% до 7,5% годовых).

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом AAA	17 356	166 493
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	17 356	166 493

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентств Standard & Poor's, Moody's или Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Ниже представлены основные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2011	2010
ОФЗ 46018	Государство и правительство	Россия	17 356	18 314
ОФЗ 25070	Государство и правительство	Россия	-	74 304
ОФЗ 25066	Государство и правительство	Россия	-	73 875
Итого			17 356	166 493

Информация в отношении категорий оценки представлена в Примечании 26.

11 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Мебель и банков- ское оборудо- вание	Транс- порт- ные сред- ства	Компью- терная техника	Общие и техниче- ские установки	Улучше- ние арендо- ванного имуще- ства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основн ых средств	Нема- тери- аль-ные акти-вы
Стоимость на 1 января 2010 года	143 138	229 265	4 776	102 605	192 449	67 427	78 852	818 512	87 921
Накопленная амортизация	(4 450)	(68 351)	(4 776)	(37 271)	(48 675)	(20 729)	-	(184 252)	(13 405)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года	138 688	160 914	-	65 334	143 774	46 698	78 852	634 260	74 516
Поступления	-	11 249	-	15 232	1 814	11 227	-	39 522	-
Капитализированные внутренние затраты на разработку программного обеспечения	-	-	-	-	-	-	-	-	21 582
Передачи	-	-	-	-	1 463	77 389	(78 852)	-	-
Амортизационные отчисления с учетом выбытий (Примечание 20)	(5 724)	(50 527)	-	(22 273)	(41 697)	(21 724)	-	(141 945)	(12 266)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	132 964	121 636	-	58 293	105 354	113 590	-	531 837	83 832
Стоимость на 31 декабря 2010 года	143 138	240 452	-	117 790	190 681	155 924	-	847 985	109 503
Накопленная амортизация	(10 174)	(118 816)	-	(59 497)	(85 327)	(42 334)	-	(316 148)	(25 671)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	132 964	121 636	-	58 293	105 354	113 590	-	531 837	83 832
Поступления	-	5 453	-	4 150	92	-	12 757	22 452	-
Капитализированные внутренние затраты на разработку программного обеспечения	-	-	-	-	-	-	-	-	2 611
Передачи	1 046	266	-	155	48	-	-	1 515	-
Выбытия	-	(2 495)	-	(618)	(6 922)	(3 143)	(5 656)	(18 834)	-
Амортизационные отчисления с учетом выбытий (Примечание 20)	(5 776)	(46 294)	-	(22 473)	(33 837)	(30 813)	-	(139 193)	(13 866)
Отражение величины обесценения через счет прибылей и убытков	(82 941)	(46 976)	-	(24 533)	(64 735)	(79 634)	-	(298 819)	(72 577)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	45 293	31 590	-	14 974	-	-	7 101	98 958	-
Стоимость на 31 декабря 2011 года	61 243	196 700	-	96 944	119 164	73 147	7 101	554 299	39 537
Накопленная амортизация	(15 950)	(165 110)	-	(81 970)	(119 164)	(73 147)	-	(455 341)	(39 537)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	45 293	31 590	-	14 974	-	-	7 101	98 958	-

12 Прочие активы*(в тысячах российских рублей)*

	2011	2010
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность, связанная с продажей кредитного портфеля	411 735	-
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	2 508	24 715
Расчеты по конверсионным операциям	2 120	102 180
Прочее	202	3 882
Итого прочих финансовых активов	416 565	130 777
Прочие активы		
Предоплата за услуги	93 451	121 762
Предоплата за здания	7 631	14 409
Предоплата за мебель и оборудование	717	6 351
Прочее	6 078	4 539
Итого прочих активов	107 877	147 061

Расчеты по конверсионным операциям включают расчеты с Национальным клиринговым центром (ММВБ), дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами включает незавершенные расчеты по операциям с картами MASTERCARD и VISA. Данные остатки имеют низкий кредитный риск и не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 25. Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по срокам погашения представлены в Примечании 22.

Все остатки, связанные с прочими финансовыми активами, были отнесены в оценочную категорию «Кредиты и дебиторская задолженность» (Примечание 26).

13 Средства других банков*(в тысячах российских рублей)*

	2011	2010
Краткосрочные депозиты других банков	7 139 128	6 621 969
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	77	58 268
Итого средств других банков	7 139 205	6 680 237

На 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года все средства других банков были размещены в Банке связанными сторонами (Примечание 27).

Анализ процентных ставок, географический анализ и анализ средств других банков по срокам размещения представлены в Примечании 22. Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 25.

БНП Пароба Восток (ООО)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	210 946	1 554 902
- Срочные депозиты	40 105	665 621
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	43 212	1 349 470
- Срочные депозиты	12 276	976 946
Итого средств клиентов	306 539	4 546 939

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Бизнес-услуги	98 588	32	352 379	8
Физические лица	55 488	18	2 326 416	51
Автомобильная промышленность	55 148	18	48 731	1
Оптовая торговля	51 704	17	849 407	19
Строительство и общественные работы	19 775	6	228 167	5
Оборудование для информационных технологий и электронное оборудование	15 318	5	31 833	1
Бизнес	7 457	3	66 749	1
Прочее	3 061	1	643 257	14
Итого средств клиентов	306 539	100	4 546 939	100

Анализ процентных ставок, географический анализ и анализ средств клиентов по срокам погашения представлены в Примечании 22. См. Примечание 25 в отношении справедливой стоимости средств клиентов. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

15 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по факторинговым операциям	223 433	28 116
Комиссия по полученным гарантиям	16 074	3 523
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	722	3 459
Прочее	715	9 336
Итого прочих финансовых обязательств	240 944	44 434

15 Прочие обязательства (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прочие обязательства		
Резерв на реструктуризацию	418 250	-
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	88 423	14 006
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудников	57 592	61 781
Кредиторская задолженность перед Материнским банком за развитие службы поддержки информационных систем	32 366	-
Начисленная стоимость аудиторских услуг	1 381	3 312
Отложенный расход	145	1 516
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	180 897
Прочее	24 838	9 907
Итого прочих обязательств	622 995	271 419

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	180 897	184 147
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(189 027)	(4 631)
Воздействие изменения курсов валют	8 130	1 381
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	-	180 897

Резерв на реструктуризацию включает специальные резервы в отношении убытков, понесенных в ходе реструктуризации (Примечание 1).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Резерв на реструктуризацию на 1 января	-	-
Отчисления в резерв на реструктуризацию в течение года	474 604	-
Использование резерва на реструктуризацию в течение года	(56 354)	-
Резерв на реструктуризацию на 31 декабря	418 250	-

В 2011 году Банк использовал резерв на реструктуризацию для выплаты компенсаций сотрудникам в связи с оптимизацией организационной структурой Банка.

16 Субординированный долг

29 ноября 2006 года Банк получил субординированный долг, первоначальная сумма которого составила 3 000 тысяч долларов США (79 051 тысяча рублей). Долг предоставлен по фиксированной процентной ставке, равной 8,75% годовых, с выплатой процентов ежеквартально с даты предоставления средств до 30 ноября 2011 года, эффективная процентная ставка на момент предоставления составляла 8,8% годовых.

24 декабря 2007 года права на субординированный долг были переданы BNP Paribas S.A. без изменения условий. В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

16 Субординированный долг (продолжение)

Данный субординированный долг удовлетворяет критериям Банка России для классификации как «Субординированный долг» и для включения в состав собственных средств в соответствии с законодательством России с целью расчета обязательных нормативов, установленных Банком России. Субординированный долг не классифицирован в составе собственных средств в данной отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2010 года субординированный заем отражен по амортизированной стоимости 90 486 тысяч рублей (2011 г.: ноль). 30 ноября 2011 года субординированный долг был полностью погашен.

17 Уставный капитал

До внесения изменений в устав Банка в августе 2009 года, Участник Банка имел право требовать выкупить его долю в капитале в денежной форме. Обязательство Банка выкупить долю участия представляет финансовое обязательство в размере дисконтированной стоимости суммы погашения несмотря на то, что данное обязательство обусловлено осуществлением Участником его права в отношении принадлежащей ему доли чистых активов. На практике определить сумму выкупа данного обязательства не представляется возможным, так как неизвестно, когда Участник примет решение о прекращении участия в Банке. На практике Банк оценивает данное обязательство как «Чистые активы, принадлежащие участнику» в размере балансовой стоимости чистых активов Банка в соответствии с МСФО.

Форма представления собственных средств Банка изменилась по состоянию на 31 декабря 2009 года. 1 июля 2009 года вступил в силу новый федеральный закон, внесший изменения в законодательство об обществах с ограниченной ответственностью. В соответствии с этим законом общества с ограниченной ответственностью могут включать в свои учредительные документы положения, запрещающие участникам прекращать свое участие в обществах с ограниченной ответственностью в любой момент путем возврата прав участия. В августе 2009 года Банк зарегистрировал новый устав, включающий вышеуказанные ограничения. С этого момента единственный Участник не может прекращать свое участие в Банке путем возврата прав участия. Соответственно, на дату регистрации нового устава Банка доля участия была переоценена и классифицирована в собственные средства.

На 31 декабря 2011 года весь зарегистрированный уставный капитал Банка, номинальная стоимость которого составляет 1 890 000 тысяч рублей (2010 г.: 1 890 000 тысяч рублей), принадлежит единственному Участнику Банка. Средства были предоставлены Участником Банка в денежной форме. Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует номинальной стоимости их долевого участия в капитале.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2011 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 372 342 тысячи рублей (2010 г.: 337 591 тысячу рублей).

Основные причины значительных расхождений между суммой нераспределенной прибыли, раскрываемой в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, и суммой нераспределенной прибыли, отраженной в данной финансовой отчетности, связаны с формированием резерва по кредитам, начисленными бонусами, отложенными комиссиями по кредитам и признанием обесценения.

18 Процентные доходы и расходы*(в тысячах российских рублей)*

	2011	2010
Процентные доходы		
- Кредиты и авансы клиентам	1 569 852	599 460
- Средства в других банках	191 151	165 232
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 186	6 452
- Корреспондентские счета в других банках и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 794	607
Итого процентных доходов	1 767 983	771 751
Процентные расходы		
- Срочные депозиты других банков	(472 429)	(130 049)
- Срочные вклады физических лиц	(59 009)	(118 048)
- Субординированный долг	(7 935)	(7 708)
- Срочные депозиты юридических лиц	(1 597)	(22 467)
- Корреспондентские счета других банков	(63)	(105)
Итого процентных расходов	(541 033)	(278 377)
Чистые процентные доходы	1 226 950	493 374

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

19 Комиссионные доходы и расходы*(в тысячах российских рублей)*

	2011	2010
Комиссионные доходы		
- Кассовые операции	61 628	71 315
- Гарантии выданные	41 885	86 067
- Комиссионное вознаграждение за выполнение функции валютного контроля	11 281	19 371
- Расчетные операции	9 144	9 284
- Прочее	3 463	8 703
Итого комиссионных доходов	127 401	194 740
Комиссионные расходы		
- Гарантии полученные	(58 461)	(26 535)
- Расчетные операции	(26 247)	(26 587)
- Кассовые операции	(14 775)	(15 291)
- Операции с ценными бумагами	(319)	(911)
- Прочее	(614)	(631)
Итого комиссионных расходов	(100 416)	(69 955)
Чистый комиссионный доход	26 985	124 785

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Расходы на содержание персонала		668 131	652 947
Расходы по операционной аренде основных средств		409 859	395 095
Амортизация основных средств	11	139 193	141 945
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		110 653	114 938
Административные расходы		109 186	77 862
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		79 700	72 641
Расходы, связанные с охранными услугами		53 701	56 593
Услуги по поддержанию информационных систем, предоставленные Материнским банком		32 250	21 375
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	11	13 866	12 266
Расходы по набору персонала		13 127	13 755
Расходы по программному обеспечению		6 003	58 055
Профессиональные услуги		3 376	2 943
Рекламные и маркетинговые услуги		678	28 918
Прочее		96 690	38 827
Итого административных и прочих операционных расходов		1 736 413	1 688 160

Расходы на содержание персонала включают социальные налоги в сумме 88 039 тысяч рублей (2010 г.: 65 697 тысяч рублей), из которых 66 541 тысяча рублей (2010 г.: 49 723 тысячи рублей) представляет собой пенсионные взносы.

21 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 574	1 494
Расходы по налогу на прибыль за год	1 574	1 494

21 Налог на прибыль (продолжение)**(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2011 году, составляет 20% (2010 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Убыток до налогообложения	(795 571)	(1 334 281)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	(159 114)	(266 856)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	17 433	17 849
- Необлагаемые доходы	(2 882)	(378)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(259)	(478)
- Резерв на реструктуризацию, не уменьшающий налогооблагаемую базу	94 921	375
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	100 827	194 365
Непризнанные прочие отложенные налоговые активы	(49 352)	56 617
Расходы по налогу на прибыль за год	1 574	1 494

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

У Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 820 749 тысяч рублей (2010 г.: 719 922 тысяч рублей). Срок по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 2021 году.

21 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

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

	31 декабря 2010 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно на собственные средства	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	719 922	100 827	-	820 749
Резерв по обязательствам кредитного характера	36 179	(36 179)	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	95 192	(95 192)	-	-
Прочие активы	4 493	2 745	-	7 238
Прочие обязательства	12 236	10 157	-	22 393
Справедливая стоимость срочных сделок	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	835	-	63	898
Выбытие кредитов	18 323	(14 190)	-	4 133
Наращенные доходы/(расходы)	31 830	(8 237)	-	23 593
Основные средства	(302)	74 778	-	74 476
Нематериальные активы	(16 766)	16 766	-	-
Чистый отложенный налоговый актив	901 942	51 475	63	953 480
Непризнанный отложенный налоговый актив	(901 942)	(51 475)	(63)	(953 480)
Итого чистого отложенного налогового актива	-	-	-	-
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
	31 декабря 2009 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно на собственные средства	31 декабря 2010 года
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	525 557	194 365	-	719 922
Резерв по обязательствам кредитного характера	36 829	(650)	-	36 179
Резерв под обесценение кредитного портфеля	53 324	41 868	-	95 192
Прочие активы	4 474	19	-	4 493
Прочие обязательства	7 866	4 370	-	12 236
Справедливая стоимость срочных сделок	1 472	(1 472)	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 259	-	(424)	835
Выбытие кредитов	23 189	(4 866)	-	18 323
Наращенные доходы/(расходы)	14 371	17 459	-	31 830
Основные средства	(2 054)	1 752	-	(302)
Нематериальные активы	(14 903)	(1 863)	-	(16 766)
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	651 384	250 982	(424)	901 942
Непризнанный отложенный налоговый актив/обязательство	(651 384)	(250 982)	424	(901 942)
Итого чистого отложенного налогового актива	-	-	-	-

22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме этих обязательства (см. Примечание 24). Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных в Примечании 9.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Деятельность Банка по кредитованию регулируется Политикой кредитования, утвержденной Правлением. Эта политика основывается на требованиях Общей кредитной политики.

Постоянно действующим коллективным исполнительным органом Банка является Кредитный комитет, находящийся под контролем Председателя Правления Банка и подотчетный Правлению Банка. Основными обязанностями Кредитного комитета являются минимизация кредитного риска, а также обеспечение соблюдения Банком законодательных и нормативных требований (как внутренних, так и внешних) при осуществлении процесса кредитования.

Кредитный комитет может делегировать полномочия по принятию решений представителям бизнес-подразделений Банка без утверждения этого действия Департаментом управления рисками только в случае соблюдения двух приведенных ниже правил:

- положительное решение о выдаче кредита принято с использованием модели присвоения баллов или модели «Форфе», которые приняты и утверждены Кредитным комитетом;
- сумма и срок кредита отвечают приведенным ниже параметрам, которые одобрены и утверждены Кредитным комитетом.

Бизнес-подразделение	Вид клиента	Общая сумма риска (балансовых и внебалансовых позиций) на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, эквивалент в долларах США	Максимальный срок
Малый и средний бизнес	Предприятия МСБ, индивидуальные предприниматели	50 000	2 года
Розничная ипотека	Физические лица	100 000	20 лет
Розничное автокредитование	Автокредитование	15 000	5 лет
Потребительское розничное кредитование	Потребительские кредиты	10 000	3 года

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В случаях, когда ссуда корпоративным заемщикам рассматривается на предмет обесценения на индивидуальной основе, портфельное резервирование Банком не применяется. Каждому контрагенту Банка в соответствии с методологией присвоения рейтинга в рамках бизнес-цикла должен быть присвоен Рейтинг контрагента, который должен отражать риск дефолта этого контрагента на протяжении бизнес-цикла, продолжительность (горизонт) которого обычно составляет 5-7 лет. Контрагентом считается любое юридическое лицо, по которому у Банка возникает кредитный риск, прямой (получатель кредита) или косвенный (вспомогательные компании, гарант, и т.д.), независимо от вида предоставленных средств и характера, вида деятельности, размера и местоположения контрагента, независимо от того, входит он в группу или нет. Для всех корпоративных клиентов установлена единая Рейтинговая шкала. Шкала включает десять категорий, в которые включаются контрагенты, по которым не ожидается дефолт, и 2 категории, в которые включаются контрагенты, испытавшие дефолт.

Каждый критерий определяется с помощью специальной рейтинговой формы и в результате присваиваются оценки:

- Отличный (1-2),
- Хороший (3-4),
- Средний (5-6-7) или
- Проблемный (8-9-10).

Получатели кредита, которым присвоена 11-ая категория, - это те контрагенты, в отношении которых Банком зарегистрировано одно из следующих событий:

- (a) вероятный или несомненный риск дефолта по платежам, в результате которого вероятно частичное или полное отсутствие возмещения средств Банка, независимо от того, какое обеспечение или гарантии были при этом получены (эта категория включает также получателей кредита, в отношении которых существует вероятный или несомненный риск реструктуризации всей задолженности или ее части), или
- (b) наличие пропущенного платежа или просрочки платежа (основной суммы, процентов или комиссионных) на более чем 3 или 6 месяцев в зависимости от вида задолженности:
 - обычно 3 месяца для ипотечных кредитов и кредитов на приобретение имущества (для целей, связанных с жильем),
 - месяцев для местной администрации, или
- (c) существование судебных разбирательств, таких как заявление о защите или банкротстве.

Получатели кредита, которым присвоена 12 категория, - это те контрагенты, в отношении которых Банк предполагает, что в случае дефолта (a), (б) или (в) для них маловероятно изменение статуса дефолта.

В отношении розничных клиентов Банк применяет методологию создания резерва портфеля на основании стратегического анализа задержки платежей и качества продукта. Если задержка платежа по кредиту розничным клиентам превышает 90 дней, Банк использует подход создания резерва с оценкой обесценения на совокупной основе.

Контрагенты, ликвидируемые в процессе банкротства, по определению относятся к этой категории.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах одобрения кредита, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск - это риск возникновения прибылей или убытков в результате изменения параметров рынка, таких как процентные ставки, обменные курсы, цены на ценные бумаги и товары. Эти параметры следующие: риск процентной ставки связан с риском потенциального изменения стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой процента в связи с изменением рыночных процентных ставок и будущих потоков денежных средств, генерируемых по финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Риск процентной ставки и валютный риск, возникающие в связи с посредническими операциями и инвестициями, связаны, в основном, с розничной банковской деятельностью в России. Этими рисками управляет находящийся в Париже Департамент управления активами и обязательствами и казначейством (ALM-Treasury) на уровне Группы.

На уровне Группы ALM-Treasury входит в состав Подразделения по корпоративным и инвестиционным банковским операциям и подчиняется непосредственно одному из главных операционных директоров. ALM-Treasury Группы имеют функциональные полномочия в отношении сотрудников Департамента по управлению активами и обязательствами и Казначейства каждого дочернего банка. Стратегические решения принимаются Комитетом по управлению активами и обязательствами Банка (ALCO), осуществляющим надзор за деятельностью ALM-Treasury. Эти комитеты сформированы в каждом подразделении или операционной компании.

Отдел казначейства в России отчитывается перед ALM-Treasury Группы на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств, генерируемых этим инструментом в связи с изменением обменных курсов валют. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Контроль открытой валютной позиции ведется на основе ежедневных отчетов об открытой позиции, основанных на данных российского бухгалтерского учета.

Валютный риск определяется с помощью стандартного подхода (в Банке существует внутренняя модель для использования только применительно к торговому портфелю). При этом используется вариант, предложенный банковским органом надзора, по ограничению масштабов операционного валютного риска.

Банк рассчитывает чистую позицию по каждой валюте. Чистая позиция равна сумме все статей активов за вычетом всех статей обязательств плюс внебалансовые статьи (включая чистую форвардную валютную позицию) минус структурные долгосрочные активы (основные средства и нематериальные активы). Эти позиции пересчитываются в рубли по курсу, действующему на отчетную дату, и суммируются для получения общей чистой открытой позиции Банка по каждой валюте.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Чистая позиция в валюте является длинной, если сумма активов превышает сумму обязательств или короткой, если сумма обязательств превышает сумму активов. Чистая валютная позиция сбалансирована в российских рублях, сумма длинных позиций равна сумме коротких позиций.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2011 года			На 31 декабря 2010 года		
	Денежные финан- совые активы	Денежные финансо- вые обязатель- ства	Чистая позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обязатель- ства	Чистая позиция
Российские рубли	9 884 607	7 261 340	2 623 267	10 296 833	7 145 024	3 151 809
Доллары США	301 632	293 203	8 429	1 348 221	1 660 624	(312 403)
Евро	146 331	132 136	14 195	924 932	2 550 188	(1 625 256)
Прочее	2 052	9	2 043	5 952	6 260	(308)
Итого	10 334 622	7 686 688	2 647 934	12 575 938	11 362 096	1 213 842

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты компаний Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на прибыль или убыток	
	На 31 декабря 2011 года	На 31 декабря 2010 года
Укрепление доллара США на 15% (2010: укрепление на 15%)	60 683	(46 860)
Ослабление доллара США на 15% (2010: ослабление на 15%)	(60 683)	46 860
Укрепление евро на 15% (2010: укрепление на 15%)	2 129	(243 788)
Ослабление евро на 15% (2010: ослабление на 15%)	(2 129)	243 788

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2011 года					
Итого финансовых активов	3 676 828	5 974 397	356 097	327 300	10 334 622
Итого финансовых обязательств	3 219 623	2 493 754	1 837 531	135 780	7 686 688
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	457 205	3 480 643	(1 481 434)	191 520	2 647 934
31 декабря 2010 года					
Итого финансовых активов	3 962 348	2 205 269	3 328 225	3 080 096	12 575 938
Итого финансовых обязательств	3 750 425	2 884 754	1 861 687	2 865 230	11 362 096
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	211 923	(679 485)	1 466 538	214 866	1 213 842

Управление риском процентной ставки по коммерческим операциям Банка осуществляется централизованно на уровне Группы подразделением ALM-Treasury с помощью портфеля клиентских финансовых инструментов. Риск процентной ставки в отношении чистых активов и инвестиций Банка управляет ALM-Treasury.

Операции, инициированные Банком, передаются в ALM-Treasury на местном уровне, где обеспечивается совпадение чистой позиции Банка, главным образом, в виде кредитов и займов с позицией ALM-Treasury Группы.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5,2	0,1	-	2,7	0,1	-
- Корреспондентские счета – в России	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- Корреспондентские счета – в других странах	-	0,0	0,0	-	0,0	0,2
Средства в других банках	8,8	-	-	6,9	-	-
Кредиты и авансы клиентам	15,5	11,7	14,3	15,1	5,4	5,1
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6,9	-	-	5,1	-	-
Обязательства						
Средства других банков						
- текущие и расчетные счета	0,0	0,0	0,0	0,2	0,4	0,3
- срочные депозиты	11,7	-	-	6,1	2,7	1,3
Субординированный долг	-	-	-	-	8,8	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочий ценовой риск. Ценовой риск возникает в результате изменения рыночных цен, которые могут быть вызваны как изменениями факторов, присущих конкретному инструменту или эмитенту, так и факторов, влияющих на все аналогичные инструменты, обращающиеся на рынке. Это могут быть, например, изменения цен или волатильности акций, индексов фондового рынка или цен на товары. Этому риску подвержены ценные бумаги с переменным доходом, долевые ценные бумаги и товарные производные финансовые инструменты.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Убытки и собственные средства Банка на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

Лимиты рисков. Для портфеля клиентских инструментов, учитываемых по амортизируемой стоимости, для общего риска процентной ставки Банка установлен первичный лимит на основе чувствительности прибыли к изменениям номинальной и фактической процентной ставки и темпов инфляции на протяжении трехлетнего периода. Лимит основан на годовой сумме доходов с целью обеспечения контроля неопределенности будущих колебаний доходов, вызванных изменениями процентных ставок. Дополнительно для периода, превышающего три года, в дополнение к указанному лимиту используется лимит разрыва процентной ставки, выраженный как процент от депозитов клиентов. Этот процент выражается убывающей функцией на протяжении периода управления и используется для управления долгосрочным риском процентной ставки.

Учитывая централизацию рисков на уровне ALM-Treasury Группы, риск процентной ставки Банка невысок. Контроль остаточного риска осуществляется с помощью лимитов разрыва по процентным ставкам, которые отслеживаются Комитетом по управлению активами и обязательствами соответствующих направлений бизнеса.

Концентрация географического риска. Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 881 854	142 467	-	3 024 321
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	28 438	-	-	28 438
Средства в других банках	773 982	-	-	773 982
Кредиты и авансы клиентам	6 070 236	3 463	261	6 073 960
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17 356	-	-	17 356
Прочие финансовые активы	416 446	11	108	416 565
Итого финансовых активов	10 188 312	145 941	369	10 334 622
Финансовые обязательства				
Средства других банков	6 810 834	328 371	-	7 139 205
Средства клиентов	183 401	111 617	11 521	306 539
Прочие финансовые обязательства	224 870	16 074	-	240 944
Итого финансовых обязательств	7 219 105	456 062	11 521	7 686 688
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	2 969 207	(310 121)	(11 152)	2 647 934
Обязательства кредитного характера (Примечание 24)	-	48 326	-	48 326

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 666 132	1 060 315	833	3 727 280
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	63 526	-	-	63 526
Средства в других банках	2 491 857	-	-	2 491 857
Кредиты и авансы клиентам	5 982 286	9 213	4 506	5 996 005
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	166 493	-	-	166 493
Прочие финансовые активы	130 515	48	214	130 777
Итого финансовых активов	11 500 809	1 069 576	5 553	12 575 938
Финансовые обязательства				
Средства других банков	3 585 027	3 074 301	20 909	6 680 237
Средства клиентов	4 137 504	338 381	71 054	4 546 939
Прочие финансовые обязательства	44 428	6	-	44 434
Субординированный долг	-	90 486	-	90 486
Итого финансовых обязательств	7 766 959	3 503 174	91 963	11 362 096
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	3 733 850	(2 433 598)	(86 410)	1 213 842
Обязательства кредитного характера (Примечание 24)	2 880 615	1 574 807	222 499	4 677 921

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный показатель составил 86,9% (2010 г.: 47,7%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2010 года данный показатель составил 380,0% (2010 г.: 125,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный показатель составил 9,7% (2010 г.: 68,1%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по предоставлению кредитов и финансовых гарантий или импортных аккредитивов.

Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	2 645 004	2 495 299	1 919 360	153 134	90 595	7 303 392
Средства клиентов	294 380	1 518	2 321	10 109	-	308 328
Прочие финансовые обязательства	224 870	16 074	-	-	-	240 944
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 164 254	2 512 891	1 921 681	163 243	90 595	7 852 664

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	79 798	2 609 975	1 414 473	2 573 972	278 265	6 956 483
Средства клиентов	3 648 110	320 171	447 121	211 563	-	4 626 965
Субординированный долг	658	1 315	96 757	-	-	98 730
Прочие финансовые обязательства	44 434	-	-	-	-	44 434
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	1 010 526	-	-	-	-	1 010 526
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 783 526	2 931 461	1 958 351	2 785 535	278 265	12 737 138

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 024 321	-	-	-	-	3 024 321
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	27 308	121	148	861	-	28 438
Средства в других банках	209 015	79 988	340 377	144 602	-	773 982
Кредиты и авансы клиентам	382	5 893 524	15 573	137 111	27 370	6 073 960
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	17 356	17 356
Прочие финансовые активы	416 565	-	-	-	-	416 565
Итого финансовых активов	3 677 591	5 973 633	356 098	282 574	44 726	10 334 622
Финансовые обязательства						
Средства других банков	2 625 929	2 460 990	1 824 987	143 757	83 542	7 139 205
Средства клиентов	294 355	1 300	1 600	9 284	-	306 539
Прочие финансовые обязательства	224 870	16 074	-	-	-	240 944
Итого финансовых обязательств	3 145 154	2 478 364	1 826 587	153 041	83 542	7 686 688
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	532 437	3 495 269	(1 470 489)	129 533	(38 816)	2 647 934
Совокупный разрыв ликвидности	532 437	4 027 706	2 557 217	2 686 750	2 647 934	-

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 405 982	321 298	-	-	-	3 727 280
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	50 964	4 128	5 804	2 630	-	63 526
Средства в других банках	340 754	315 862	1 230 783	604 458	-	2 491 857
Кредиты и авансы клиентам	33 871	1 563 981	1 943 459	2 262 297	192 397	5 996 005
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	148 179	-	18 314	166 493
Прочие финансовые активы	130 777	-	-	-	-	130 777
Итого финансовых активов	3 962 348	2 205 269	3 328 225	2 869 385	210 711	12 575 938
Финансовые обязательства						
Средства других банков	58 268	2 589 254	1 355 742	2 448 264	228 709	6 680 237
Средства клиентов	3 647 722	295 500	415 459	188 258	-	4 546 939
Прочие финансовые обязательства	44 434	-	-	-	-	44 434
Субординированный долг	-	-	90 486	-	-	90 486
Итого финансовых обязательств	3 750 424	2 884 754	1 861 687	2 636 522	228 709	11 362 096
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	211 924	(679 485)	1 466 538	232 863	(17 998)	1 213 842
Совокупный разрыв ликвидности	211 924	(467 561)	998 977	1 231 840	1 213 842	-

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

23 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным отчета о финансовом положении. На 31 декабря 2011 года сумма нормативного капитала, управляемого Банком, составляет 2 262 343 тысячи рублей (2010 г.: 2 227 591 тысячу рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Управляющим директором и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Основной капитал	2 245 868	2 234 169
Плюс субординированный долг	-	18 286
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит) отчетного периода	16 475	(24 864)
Итого нормативного капитала	2 262 343	2 227 591

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

24 Условные обязательства

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

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

24 Условные обязательства (продолжение)

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в действие в текущем периоде, применяется перспективно к новым операциям с 1 января 2012 года. Новое законодательство вводит значительные требования к отчетности и документации. Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования. Любое существующее решение судебных органов может быть использовано как руководство, но при этом не имеет обязательной юридической силы при принятии решений другими судебными органами или судебными органами более высокой инстанции.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2011 года обязательства капитального характера по разработке, обслуживанию или модернизации в области ИТ оставили 33 974 тысячи рублей (2010 г.: 16 398 тысяч рублей).

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Менее 1 года	125 536	370 551
От 1 до 5 лет	-	745 664
Более 5 лет	-	334 823
Итого обязательств по операционной аренде	125 536	1 451 038

24 Условные обязательства (продолжение)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Гарантии выданные	48 326	3 848 292
Неиспользованные кредитные линии	-	1 010 526
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	(180 897)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	48 326	4 677 921

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 132 тысячи рублей (2010 г.: 58 646 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Доллары США	48 326	3 253 402
Евро	-	1 070 906
Российские рубли	-	353 613
Итого	48 326	4 677 921

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	2011		2010	
	Балансо- вая СТОИМОСТЬ	Справед- ливая СТОИМОСТЬ	Балансо- вая СТОИМОСТЬ	Справед- ливая СТОИМОСТЬ
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	90 641	90 641	431 192	431 192
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	219 189	219 189	232 981	232 981
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	153 487	153 487	635 389	635 389
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 561 004	2 561 004	2 427 718	2 427 718
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	28 438	28 438	63 526	63 526
Средства в других банках				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	773 982	773 982	2 491 857	2 491 857
Кредиты и авансы клиентам				
- Факторинг	5 900 453	5 900 453	2 253 142	2 253 142
- Корпоративные кредиты	-	-	2 390 658	2 321 418
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	130 812	130 812	1 018 782	1 018 782
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	966	966
- Ипотечные кредиты	29 011	29 011	281 727	281 727
- Автокредитование	12 717	12 717	46 401	46 401
- Овердрафт	967	967	4 329	4 329
Прочие финансовые активы				
Дебиторская задолженность, связанная с продажей кредитного портфеля	411 735	411 735	-	-
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	2 508	2 508	24 715	24 715
- Расчеты по конверсионным операциям	2 120	2 120	102 180	102 180
- Прочие финансовые активы	202	202	3 882	3 882
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	10 317 266	10 317 266	12 409 445	12 340 205

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	2011		2010	
	Балансо- вая СТОИМОСТЬ	Справед- ливая СТОИМОСТЬ	Балансо- вая СТОИМОСТЬ	Справед- ливая СТОИМОСТЬ
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	77	77	58 268	58 268
- Краткосрочные депозиты других банков	7 139 128	7 139 128	6 621 969	6 621 969
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	210 946	210 946	1 554 902	1 554 902
- Срочные депозиты корпоративных клиентов	40 105	40 105	665 621	666 040
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	43 212	43 212	1 349 470	1 349 470
- Срочные вклады физических лиц	12 276	12 276	976 946	994 572
Прочие финансовые обязательства				
- Расчеты по факторинговым операциям	223 433	223 433	28 116	28 116
- Комиссия по полученным гарантиям	16 074	16 074	3 523	3 523
- Кредиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	722	722	3 459	3 459
- Прочее	715	715	9 336	9 336
Субординированный долг				
- Субординированный долг	-	-	90 486	90 486
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	7 686 688	7 686 688	11 362 096	11 380 141

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2011	2010
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
- Облигации федерального займа Российской Федерации	17 356	166 493
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	17 356	166 493

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

26 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как удерживаемые для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3 024 321	-	3 024 321
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	28 438	-	28 438
Средства в других банках			
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	773 982	-	773 982
Кредиты и авансы клиентам	6 073 960	-	6 073 960
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	17 356	17 356
Прочие финансовые активы			
- Расчеты по конверсионным операциям	2 120	-	2 120
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	2 508	-	2 508
- Прочее	411 937	-	411 937
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	10 317 266	17 356	10 334 622

26 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все финансовые обязательства Банка были отражены по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3 727 280	-	3 727 280
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	63 526	-	63 526
Средства в других банках			
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	2 491 857	-	2 491 857
Кредиты и авансы клиентам	5 996 005	-	5 996 005
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	166 493	166 493
Прочие финансовые активы			
- Расчеты по конверсионным операциям	102 180	-	102 180
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	24 715	-	24 715
- Прочее	3 882	-	3 882
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	12 409 445	166 493	12 575 938

27 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ключевой управленче- ский персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 0,0% - 6,8%)	118 950	2 565 082	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 7,0% - 11,8 %)	-	773 982	-
Прочие финансовые активы	-	86	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,0% – 9,9 %)	328 371	6 810 834	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0%)	-	-	10 443
Прочие обязательства	32 366	746	-
Прочие финансовые обязательства	15 810	-	-

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	1 858	189 293	2
Процентные расходы	(55 715)	(429 300)	7
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов по операциям с производными инструментами	(336)	221	-
Комиссионные доходы	6 864	29 569	-
Комиссионные расходы	(8 680)	(48 065)	-
Доходы за вычетом расходов от выбытия кредитов	-	343 734	-
Административные и прочие операционные расходы	32 250	4 524	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Дочерние компании Материнского банка
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	11 520 000

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

	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 0,1% - 5,7%)	495 122	2 435 893	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 3,7% - 11,8 %)	-	2 491 857	-
Прочие финансовые активы	-	82	-
- Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,4% – 8,8 %)	3 073 609	3 606 628	-
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 1,0 – 1,8 %)	-	57 142	10 225
- Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 8,8%)	90 486	-	-

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

	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	1 095	164 137	-
Процентные расходы	(95 440)	(43 139)	19
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с производными инструментами	1 285	(1 119)	-
Комиссионные доходы	1 802	42 442	-
Комиссионные расходы	(16 422)	(3 731)	-
Административные и прочие операционные расходы	21 375	-	-

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	28 283	2 444 564
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	6 048 460	6 550 808

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	79 020	-	84 894	-
- Годовые премиальные выплаты	11 973	11 973	13 500	13 500
- Краткосрочные премиальные выплаты	11 693	-	3 970	-
- Аренда квартир	7 249	-	14 141	-
- Прочие краткосрочные выплаты	6 104	-	2 873	-
- Выходные пособия	-	-	5 876	-
Итого	116 039	11 973	125 254	13 500

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

28 События после окончания отчетного периода

В 2012 году Банк получил субсидию от Материнского банка в сумме 232 618 тысяч рублей.

С 31 декабря 2011 года Банк закрыл 7 филиалов. Только один филиал в Москве обслуживает клиентов.

В течение пяти месяцев 2012 года общая сумма потребительских кредитов, выданных Банком, составила 1 303 483 тысяч рублей.

В 2011 году ОАО «Сбербанк России» обратился в Европейскую комиссию за разрешением на контроль Банка. В мае 2012 года разрешение было получено.