

ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

**Неаудированная финансовая отчетность по
международным стандартам финансовой
отчетности**

31 декабря 2011 года

СОДЕРЖАНИЕ

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	6
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3	Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	22
6	Новые учетные положения	23
7	Денежные средства и их эквиваленты	26
8	Торговые ценные бумаги	26
9	Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	30
10	Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	32
11	Кредиты банкам	32
12	Кредиты и авансы клиентам	34
13	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	44
14	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	44
15	Прочие финансовые активы	46
16	Инвестиционная собственность	46
17	Основные средства и нематериальные активы	47
18	Прочие активы	48
19	Средства банков	48
20	Средства клиентов	49
21	Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения	50
22	Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	51
23	Прочие заемные средства	52
24	Прочие финансовые обязательства	55
25	Прочие обязательства	55
26	Уставный капитал	56
27	Прочий совокупный доход/(убыток), отраженный непосредственно в составе собственных средств	57
28	Процентные доходы и расходы	58
29	Комиссионные доходы и расходы	59
30	Административные и прочие операционные расходы	59
31	Налог на прибыль	60
32	Прибыль на акцию	63
33	Дивиденды	64
34	Сегментный анализ	65
35	Управление финансовыми рисками	70
36	Управление капиталом	93
37	Условные обязательства и производные финансовые инструменты	95
38	Справедливая стоимость финансовых инструментов	100
39	Операции со связанными сторонами	107

ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	32 775 307	13 180 184
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		2 978 296	1 670 712
Торговые ценные бумаги	8	29 043 656	36 524 627
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9	15 134 382	254 356
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	10	7 849 012	8 423 538
Кредиты банкам	11	2 998 653	12 397 925
Кредиты и авансы клиентам	12	209 907 068	182 818 339
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13	11 032 136	4 437 453
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14	31 361	169 638
Прочие финансовые активы	15	1 194 021	305 785
Предоплата по налогу на прибыль		491 193	-
Отложенный налоговый актив	31	-	170 929
Инвестиционная собственность	16	638 623	32 626
Основные средства и нематериальные активы	17	14 134 509	11 762 753
Прочие активы	18	2 036 866	632 223
ИТОГО АКТИВОВ		330 245 083	272 781 088
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	19	27 198 895	11 326 393
Средства клиентов	20	226 708 227	191 809 971
Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения	21	11 555 524	16 281 994
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	22	9 356 444	10 365 230
Прочие заемные средства	23	12 078 256	13 121 108
Прочие финансовые обязательства	24	1 157 902	474 229
Обязательство по налогу на прибыль		-	136 223
Отложенное налоговое обязательство	31	1 132 896	-
Прочие обязательства	25	802 210	522 587
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		289 990 354	244 037 735
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	26	3 648 110	3 629 541
Эмиссионный доход	26	18 448 915	15 744 164
Фонд переоценки основных средств		3 346 303	1 966 015
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		2 282 460	26 346
Нераспределенная прибыль		12 528 941	7 377 287
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		40 254 729	28 743 353
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		330 245 083	272 781 088

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета 16 марта 2012 года.

А.В. Савельев
Председатель Правления

Н.Г. Томилина
И.о. Главного бухгалтера

ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Процентные доходы	28	25 777 105	24 259 767
Процентные расходы	28	(12 157 178)	(12 235 339)
Чистый процентный доход		13 619 927	12 024 428
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11, 12	(3 502 899)	(4 485 256)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		10 117 028	7 539 172
(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами		(794 860)	302 455
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		879 291	256
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		1 974 758	(517 818)
(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 263 378)	1 185 600
Комиссионные доходы	29	2 432 022	2 007 185
Комиссионные расходы	29	(380 388)	(292 060)
(Резерв) восстановление резерва под обязательства кредитного характера	24	(105 260)	60 718
(Резерв) восстановление резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг	14	(1 881)	523
Чистый убыток от выбытия переклассифицированных ценных бумаг		(7)	(67 344)
Чистый результат от признания/досрочного погашения активов, выданных по нерыночным ставкам		61 161	(525 061)
Прочие чистые операционные доходы		433 346	91 550
Административные и прочие операционные расходы:	30		
- расходы на персонал		(2 918 374)	(2 128 984)
- расходы, связанные с основными средствами Банка		(860 376)	(566 083)
- другие административные и прочие операционные расходы		(2 229 597)	(1 709 705)
Прибыль до налогообложения		7 343 485	5 380 404
Расходы по налогу на прибыль	31	(1 405 219)	(1 070 959)
Прибыль за год		5 938 266	4 309 445
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доход (расход) от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	27	2 739 633	(7 605)
Изменение фонда переоценки основных средств	27	1 734 105	-
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств, относящийся к компонентам совокупного дохода	27	(830 340)	1 521
Совокупный доход за год		9 581 664	4 303 361
Базовая прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)	32	18,10	12,45
Разводненная прибыль на акцию (в российских рублях за акцию)	32	16,90	12,40

ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

Отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
	Прим.						
Остаток на 1 января 2010 года		3 629 541	15 744 164	1 966 015	32 430	3 896 797	25 268 947
Прочие компоненты совокупного убытка, отраженные непосредственно в составе собственных средств	27	-	-	-	(6 084)	-	(6 084)
Прибыль за год		-	-	-	-	4 309 445	4 309 445
Итого совокупного дохода (убытка) за 2010 год		-	-	-	(6 084)	4 309 445	4 303 361
Дивиденды объявленные							
- по обыкновенным акциям	33	-	-	-	-	(31 037)	(31 037)
- по привилегированным акциям	33	-	-	-	-	(797 918)	(797 918)
Остаток на 31 декабря 2010 года		3 629 541	15 744 164	1 966 015	26 346	7 377 287	28 743 353
Прочие компоненты совокупного дохода, отраженные непосредственно в составе собственных средств	27	-	-	1 387 284	2 256 114	-	3 643 398
Прибыль за год		-	-	-	-	5 938 266	5 938 266
Выбытие зданий		-	-	(6 996)	-	6 996	-
Итого совокупного дохода за 2011 год		-	-	1 380 288	2 256 114	5 945 262	9 581 664
Эмиссия акций	26	18 569	2 704 751	-	-	-	2 723 320
Дивиденды объявленные							
- по обыкновенным акциям	33	-	-	-	-	(31 037)	(31 037)
- по привилегированным акциям	33	-	-	-	-	(762 571)	(762 571)
Остаток на 31 декабря 2011 года		3 648 110	18 448 915	3 346 303	2 282 460	12 528 941	40 254 729

ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, полученные по кредитам и корреспондентским счетам		21 067 376	20 824 313
Проценты, полученные по ценным бумагам		3 250 751	2 623 413
Проценты, полученные по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		258 446	199 805
Проценты, уплаченные по средствам банков		(633 897)	(763 691)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(8 558 939)	(8 857 143)
Проценты, уплаченные по прочим выпущенным долговым ценным бумагам		(601 699)	(560 090)
Чистые расходы, полученные по операциям с ценными бумагами		(726 551)	(310 048)
Чистые доходы (расходы), полученные по операциям с иностранной валютой		1 905 353	(515 153)
Комиссии полученные		2 424 278	2 011 185
Комиссии уплаченные		(380 388)	(292 060)
Прочие полученные операционные доходы		365 571	62 531
Расходы на содержание персонала		(2 806 706)	(2 115 687)
Расходы, связанные с основными средствами		(453 009)	(206 364)
Другие административные и прочие операционные расходы		(2 219 393)	(1 713 203)
Уплаченный налог на прибыль		(1 559 150)	(814 089)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		11 332 043	9 573 719
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(1 307 584)	(296 897)
Чистое снижение (прирост) по торговым ценным бумагам		7 708 521	(6 595 534)
Чистый (прирост) снижение по торговым ценным бумагам, заложенным по договорам «репо»		(14 880 025)	386 184
Чистое снижение (прирост) по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		575 768	(4 846 863)
Чистое снижение (прирост) по кредитам банкам		9 334 719	(6 683 151)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(28 109 177)	(29 739 808)
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(201 802)	(41 623)
Чистый прирост по прочим активам		(1 415 270)	(190 816)
Чистый прирост (снижение) по средствам банков		15 532 043	(4 554 487)
Чистый прирост по средствам клиентов		32 305 020	17 501 738
Чистое (снижение) прирост по прочим выпущенным долговым ценным бумагам		(1 202 790)	5 221 207
Чистое (снижение) прирост по прочим финансовым обязательствам		(5 172)	19 387
Чистый прирост по прочим обязательствам		167 623	86 907
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		29 833 917	(20 160 037)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	17	(1 141 302)	(2 012 067)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		96 056	2 305
Чистое приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(3 544 199)	(199 595)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		879 291	-
Поступления от гашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		129 060	10 870
Выручка от реализации инвестиционной собственности		32 626	-
Дивиденды полученные		44 084	14 198
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(3 504 384)	(2 184 289)

ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций			
- уставный капитал	26	18 569	-
- эмиссионный доход	26	2 704 751	-
Выпуск облигаций		-	13 000 000
Выкуп облигаций		(4 842 898)	-
Поступления прочих заемных средств		1 685 298	4 516 059
Возврат прочих заемных средств		(3 401 150)	(502 068)
Проценты, уплаченные по выпущенным облигациям		(1 340 030)	(583 603)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(956 544)	(1 158 307)
Дивиденды уплаченные	33	(794 390)	(828 330)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		(6 926 394)	14 443 751
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		191 984	(338 714)
Чистый приток (отток) денежных средств и их эквивалентов		19 595 123	(8 239 289)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		13 180 184	21 419 473
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		32 775 307	13 180 184

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в отношении ОАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее «Банк»).

Банк был основан в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в результате акционирования бывшего Ленинградского областного отделения Жилсоцбанка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года 28,1% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В. (2010 год: 29,9%). Другие представители руководства Банка контролируют 6,7% обыкновенных акций Банка (2010 год: 5,9%). По состоянию на 31 декабря 2011 года 18,2% обыкновенных акций Банка принадлежат компании «MALVENST INVESTMENTS LIMITED» (2010 год: компании «Системные технологии» принадлежало 19,4% обыкновенных акций Банка). Г-н Савельев А.В. имеет опцион сроком до конца 2015 года на покупку 100,0% доли в компании «WELLFAME PACIFIC LIMITED», владеющей 100,0% долей в уставном капитале «MALVENST INVESTMENTS LIMITED» (2010 год: г-ну Савельеву А.В. принадлежала доля в компании «Системные технологии» в размере 19,0% и опцион на покупку 81,0% доли в компании «Системные технологии»). Между г-ном Савельевым А.В. и другими представителями руководства Банка не существует договора об осуществлении совместного контроля над акциями Банка.

Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена следующим образом: 7,5% акций принадлежит компании RUSSIAN DEALERSHIPS HOLDING (RDH) LIMITED контролируемой г-ном Пилипенко Ю.И. (2010 год: 8,0%), 6,2% принадлежит ЕВРОПЕЙСКОМУ БАНКУ РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (2010 год: ЕБРР не входил в состав собственников Банка). Остальные 33,3% (2010 год: 36,8%) обыкновенных акций распределены среди широкого круга лиц.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1997 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 700 000 рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве и 1 филиал в г. Нижнем Новгороде; количество дополнительных офисов – 33 (2010 год: у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве и 1 филиал в г. Нижнем Новгороде; количество дополнительных офисов – 30).

Компания специального назначения BSPB Finance plc используется Банком для выпуска еврооблигаций (см. Примечание 21). Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский – Второй фонд недвижимости» и Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский – Четвертый фонд недвижимости» используются Банком для работы с непрофильными активами. См. Примечание 16.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 191167, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Невский проспект, дом 178, лит. А.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки.

Развившийся в этом году финансовый кризис в Европе оказал достаточно серьезное воздействие на российскую экономику. Тем не менее в 2011 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Реальный темп роста ВВП РФ за 10 месяцев 2011 году по оценкам Росстата составил 104,3%. Индекс промышленного производства в январе – октябре 2011 года по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года составил 5,1%. Восстановлению экономики способствовало сохранение достаточно высокого уровня цен на нефть, рост внешнеторгового оборота, увеличение инвестиций в основной капитал предприятий. Рост экономики сопровождался постепенным увеличением доходов населения.

В то же время действовали такие отрицательные факторы как сжатие ликвидности, высокий уровень оттока капитала из России, колебания валютных курсов основных мировых валют.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 37). Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная 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 основных средств, торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи финансовых активов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность Группы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, готовится отдельно и включает соответствующую финансовую информацию в отношении результатов деятельности и финансового положения ОАО «Банк «Санкт-Петербург», компании специального назначения, и закрытых паевых фондов на консолидированной основе. По состоянию на 31 декабря 2011 года в консолидированной финансовой отчетности была отражена сумма активов в размере 330 033 458 тысяч рублей (2010 год: 272 608 699 тысяч рублей), собственных средств – 40 022 803 тысячи рублей (2010 год: 28 564 211 тысяч рублей), и прибыли принадлежащей акционерам Банка в размере 5 885 482 тысячи рублей (2010 год: 4 114 699 тысяч рублей).

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. 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 на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Основы составления отчетности и 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.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

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.

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

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и прочие ценные бумаги, отраженные 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 учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению 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 иным образом, или (b) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, при этом (i) также передала по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в российские рубли по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от переоценки денежных активов и обязательств по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец отчетного периода не применяется к неденежным статьям. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости этих бумаг.

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 и 41,6714 рубля за 1 евро (2010 год: 30,4769 рубля за 1 доллар США и 40,3331 рубля за 1 евро).

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности, в течение одного дня, и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают краткосрочные межбанковские размещения (включая депозиты «овернайт»); все прочие межбанковские размещения показаны в составе кредитов банкам. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, 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.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги относятся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и классифицируются как предназначенные для торговли, так как являются ценными бумагами, приобретаемыми с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение от 1 до 6 месяцев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы при прекращении признания отражаются в прибыли или убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Кредиты банкам. Кредиты банкам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с данным инструментом. Кредиты банкам отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам 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 задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке 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 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.

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

- просрочка любого очередного платежа, 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 другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;
- наличие задержки в реализации инвестиционных проектов заемщиков; или
- ожидаются проблемы с обслуживанием долга заемщика, связанные с нестабильностью денежных потоков данного заемщика из-за цикличности деятельности или неравномерности поступления выручки.

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 оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе статистики, имеющейся у руководства, 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.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения 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 будущих 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 или 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 в отчете о финансовом положении резерва под обесценение.

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. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. В случае, если для некоторых типов ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не представляется возможным оценить их справедливую стоимость с достаточной степенью надежности, данные ценные бумаги учитываются по первоначальной стоимости. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке в момент установления права Банка на получение выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из категории совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения 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 долевого 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 долевого 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.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Авансовые платежи. Авансовые платежи признаются, если Банк перечислил предоплату по договору за услуги, которые еще не были оказаны, и отражаются по амортизированной стоимости.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства банков» или «Средства клиентов», в зависимости от контрагента.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на каждую отчетную дату. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Кредиты банкам» или «Кредиты и авансы клиентам», в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

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

Здания и сооружения Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе фонда переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств фонд переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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

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

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. Уменьшение балансовой стоимости относится на прибыль и убыток в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. 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 или убыток от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке за год.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива:

Здания и сооружения: 50 лет;

Офисное и компьютерное оборудование: 5 лет;

Улучшения арендованного имущества: в течение срока действия соответствующего договора аренды.

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 актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

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

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от трех до четырех лет. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Банком собственность, удерживаемая Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства».

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 и убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают обязательства перед кредитными, корпоративными и финансовыми организациями, привлеченные для целевого финансирования и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются как доходы за вычетом расходов в соответствии с характером операции. Банк не проводит операций с производными инструментами для целей хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли и убытках, если только они не должны быть отражены в собственных средствах в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны 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.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Банка. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу 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 на каждую отчетную дату. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, процентам и налогам, помимо налога на прибыль, признаются в наилучшей оценке руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Резервы в отношении обязательств и будущих расходов. Резервы в отношении обязательств и будущих расходов включают 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.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств по сделке, и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, аккредитивов и финансовых гарантий. Финансовые гарантии и аккредитивы 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 аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательств, 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. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

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

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.

Комиссионные доходы/расходы, 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.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов или 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 возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и расходы, 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.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Анализ соответствующих сумм и операций представлен в Примечании 37. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

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.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО (IAS) 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО (IAS) 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО (IAS) 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО (IAS) 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды. Расходы на заработную плату, взносы в страховые фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней управленческой отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Операции Банка не носят сезонный или циклический характер.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы 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 Банка 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:

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные реклассифицированные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости. Если вся категория удерживаемых до погашения инвестиционных ценных бумаг будет реклассифицирована, их балансовая стоимость уменьшится на 46 006 тысяч рублей (2010 год: 41 050 тысяч рублей).

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 Банку или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в Банку.

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. В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и авансов клиентам, согласно оценке, отличается на +/- один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 96 254 тысячи рублей больше или меньше (2010 год: на 84 236 тысяч рублей больше или меньше).

Переоценка основных средств. Справедливая стоимость зданий и сооружений Банка определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Банка определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Рыночная стоимость оценивалась, основываясь на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Более подробная информация представлена в Примечании 17. В случае, если справедливая стоимость зданий и сооружений Банка согласно оценке, изменится на 10%, сумма переоценки дополнительно изменится на 1 306 392 тысяч рублей (до учета отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2011 года (2010 год: 520 352 тысячи рублей).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые 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. В результате пересмотра стандарта Банк теперь также раскрывает, при наличии, договорные обязательства по покупке и продаже товаров или услуг связанным сторонам.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают 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 раскрытия для понимания пользователем размера такого риска.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности.

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет ряд поправок к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», выпущенные в рамках «Усовершенствований к МСФО 2010». Указанные поправки в основном относятся к раскрытию информации о полученном обеспечении и других мерах, принятых в целях повышения кредитного качества, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, часть из которых является обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и другая часть из которых является обязательными для периодов начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты и которые Банк еще не принял досрочно:

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

МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” и ПКР (SIC) 12 “Консолидация предприятия специального назначения”. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность” (в редакции 2011 года) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия” (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Досрочное применение МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года) разрешается при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 11 “Соглашения о совместной деятельности” подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО (IFRS) 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. В соответствии с новым стандартом, все стороны соглашения о совместной деятельности включены в сферу применения МСФО (IFRS) 11, даже если не все стороны осуществляют совместный контроль. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

Поправка к **МСФО (IAS) 12 “Налоги на прибыль – отложенный налог: восстановление базисных активов”**. Поправка вводит в действующие принципы исключение в отношении оценки требований и обязательств по отложенному налогу, связанных с инвестиционной собственностью, оценка которой осуществляется с использованием модели оценки по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 40 “Инвестиционная собственность”. Исключение также применяется в отношении инвестиционной собственности, приобретенной в результате сделки по объединению бизнеса, которая отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнеса”, при условии, что компания-приобретатель впоследствии будет оценивать активы с использованием модели оценки по справедливой стоимости. В подобных обстоятельствах оценка обязательств по отложенному налогу и требований по отложенному налогу должна отражать опровержимое предположение о том, что балансовая стоимость базисного актива будет полностью восстановлена при путем его продажи, за исключением случаев, когда актив является амортизируемым либо предполагается его практически полное использование в рамках бизнес-модели. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Наличные средства	4 847 432	4 171 412
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	5 015 243	3 118 266
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	6 690 456	3 679 344
- других стран	13 272 636	1 003 035
Расчетные счета в торговых системах	2 949 540	1 208 127
Итого денежных средств и их эквивалентов	32 775 307	13 180 184

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные облигации	17 910 871	22 556 410
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 058 912	4 215 755
Корпоративные еврооблигации	3 956 403	3 037 964
Облигации субъектов Российской Федерации	2 489 408	5 081 650
Еврооблигации Российской Федерации	-	802 109
Итого долговых ценных бумаг	28 415 594	35 693 888
Корпоративные акции	628 062	830 739
Итого торговых ценных бумаг	29 043 656	36 524 627

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 21 февраля 2012 года по 16 января 2025 года (2010 год: с 27 января 2011 года по 13 октября 2020 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 6,5% до 19,0% годовых (2010 год: от 6,5% до 18,5% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года составила от 1,5% до 13,7% годовых (2010 год: от 1,2% до 12,3% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения ОФЗ с 18 января 2012 года по 15 июля 2015 года (2010 год: с 6 июля 2011 года по 15 июля 2015 года); ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 6,7% до 11,9% годовых (2010 год: от 6,2% до 11,9% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года составила от 4,2% до 7,8% годовых (2010 год: от 4,5% до 7,5% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 28 января 2012 года по 25 октября 2017 года (2010 год: с 20 июня 2011 года по 25 октября 2017 года); ставка купонного дохода по ним составила от 5,1% до 10,3% (2010 год: от 6,5% до 11,8% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года составила от 1,4% до 8,0% годовых (2010 год: от 1,7% до 8,4% годовых).

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации - Москва, Санкт-Петербург, Самарская область и Красноярский край (2010 год: субъектами Российской Федерации - Москва, Санкт-Петербург, Московская, Самарская области). Облигации продаются с дисконтом к номиналу, имеют сроки погашения с 27 июня 2012 года по 19 ноября 2015 года (2010 год: с 19 апреля 2011 года по 19 ноября 2015 года); ставка купонного дохода по облигациям субъектов Российской Федерации варьируется от 7,8% до 15,0% годовых (2010 год: от 7,6% до 10,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года составила от 6,2% до 7,9% годовых (2010 год: от 5,2% до 8,5% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Еврооблигации Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2010 года представляли собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке; ставка купонного дохода по еврооблигациям составляла 7,5% годовых; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года составляла 4,8% годовых.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний и глобальными депозитарными расписками на акции российских компаний.

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)					
Группа А	9 538 203	4 058 912	1 235 583	2 489 402	17 322 100
Группа В	4 081 819	-	2 719 184	6	6 801 009
Группа С	1 389 079	-	1 636	-	1 390 715
Группа D	2 901 770	-	-	-	2 901 770
Итого долговых торговых ценных бумаг	17 910 871	4 058 912	3 956 403	2 489 408	28 415 594

Долговые торговые ценные бумаги Банка разделяются в зависимости от кредитного рейтинга эмитента, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch:

Группа А – долговые финансовые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом не ниже «ВВВ-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Группа В – долговые финансовые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом между «ВВ-» и «ВВ+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа С – долговые финансовые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом между «В-» и «В+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа D – долговые ценные бумаги эмитентов с рейтингом ниже «В-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств, и не имеющих рейтингов.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Еврооблигации Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)						
Группа А	13 876 771	5 081 630	4 215 755	475 006	802 109	24 451 271
Группа В	5 438 750	6	-	2 360 085	-	7 798 841
Группа С	1 426 066	14	-	202 873	-	1 628 953
Группа D	1 814 817	-	-	-	-	1 814 817
Итого долговых торговых ценных бумаг непросроченных и необесцененных	22 556 404	5 081 650	4 215 755	3 037 964	802 109	35 693 882
Просроченные (по справедливой стоимости) - с задержкой платежа свыше 365 календарных дней	6	-	-	-	-	6
Итого просроченных долговых торговых ценных бумаг	6	-	-	-	-	6
Итого долговых торговых ценных бумаг	22 556 410	5 081 650	4 215 755	3 037 964	802 109	35 693 888

Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 35.

В 2008 году Банк перенес финансовые активы из категории торговых ценных бумаг в категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, кредиты и авансы клиентам и кредиты банкам. См. Примечания 11, 12, 14.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Руководство считает, что снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды. Банк определил, что ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках в третьем квартале 2008 года, является одним из примеров тех «редких случаев», которые являются основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли, которое произошло 30 сентября 2008 года.

Ниже указана балансовая стоимость и справедливая стоимость всех финансовых активов, перенесенных из категории торговых ценных бумаг:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость
Кредиты и авансы клиентам	832 433	776 338	2 138 699	2 154 186
Кредиты банкам	667 858	658 418	824 361	834 585
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	52 269	6 263	188 665	147 615
Итого	1 552 560	1 441 019	3 151 725	3 136 386

* до вычета резерва под обесценение.

Ниже указаны доходы или расходы по финансовым активам, отраженные в прибыли или убытке до даты переклассификации, после даты переклассификации, и доходы или расходы (после даты реклассификации), которые были бы отражены в прибыли или убытке, если бы эти финансовые активы не были переклассифицированы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	2008	2009	2010	2011
Расходы, отраженные в 2008 году до даты переклассификации	(266 365)	-	-	-	-
Доходы/(расходы), отраженные после даты переклассификации	-	(53 987)	425 630	260 377	165 751
Доходы/(расходы), которые были бы отражены после даты переклассификации, если бы активы не были переклассифицированы	-	(322 079)	509 003	340 948	127 457

9 Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные облигации	11 670 446	96 044
Облигации субъектов Российской Федерации	2 930 415	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	533 521	-
Корпоративные акции	-	158 312
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	15 134 382	254 356

Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», представлены корпоративными облигациями, облигациями субъектов Российской Федерации и облигациями федерального займа (2010 год: представлены корпоративными акциями и корпоративными облигациями).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 6 августа 2012 года по 18 марта 2021 года (2010 год: 6 марта 2014 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 6,6% до 15,0% годовых (2010 год: 10,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года составила от 6,5% до 9,7% годовых (2010 год: 12,3% годовых). Срок сделок «репо» составил 12 календарных дней (2010 год: 13 календарных дней), ставка размещения варьируется от 5,0% до 5,3% годовых (2010 год: 3,1% годовых).

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации - Москва, Московская область и Красноярский край. Облигации продаются с дисконтом к номиналу, имеют сроки погашения с 5 сентября 2012 года по 21 июля 2014 года; ставка купонного дохода по облигациям субъектов Российской Федерации варьируется от 8,0% до 14,0% годовых; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года составила от 6,2% до 8,9% годовых в зависимости от типа выпуска облигации. Срок сделок «репо» составил 12 календарных дней, ставка размещения составила 5,3% годовых (2010 год: облигации субъектов Российской Федерации отсутствовали).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения ОФЗ 17 октября 2012 года; ставка купонного дохода 11,3% годовых; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 6,1% годовых в зависимости от типа выпуска облигации. Срок сделок «репо» составил 12 календарных дней, ставка размещения составила 5,3% годовых (2010 год: облигации федерального займа отсутствовали).

Корпоративные акции по состоянию на 31 декабря 2010 года были представлены акциями российских компаний. Срок сделок «репо» составлял от 12 до 13 календарных дней; ставка размещения варьировалась от 1,0% до 2,5% годовых.

9 Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Облигации федерального займа \(\ОФЗ\)	Итого
Группа А	9 385 679	2 867 212	533 521	12 786 412
Группа В	2 011 819	63 203	-	2 075 022
Группа С	142 314	-	-	142 314
Группа D	130 634	-	-	130 634
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	11 670 446	2 930 415	533 521	15 134 382

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого
Группа А	96 044	96 044
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	96 044	96 044

Определение Групп - см. Примечание 8.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав средств банков включены договора продажи и обратного выкупа, заключенные с кредитными организациями в сумме 13 490 520 тысяч рублей (2010 год: отсутствовали договора продажи и обратного выкупа, заключенные с кредитными организациями). См. Примечание 19.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа, заключенные с юридическими лицами в сумме 8 499 тысяч рублей (2010 год: 222 708 тысяч рублей). См. Примечание 20.

Анализ торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 35.

10 Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	2 889 357	4 355 475
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	4 959 655	4 068 063
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7 849 012	8 423 538

По состоянию на 31 декабря 2011 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договора, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены облигациями федерального займа, облигациями субъектов Российской Федерации, корпоративными облигациями и корпоративными акциями (2010 год: облигациями субъектов Российской Федерации, корпоративными облигациями и корпоративными акциями). По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 9 234 418 тысяч рублей (2010 год: 9 691 604 тысячи рублей).

Корпоративные облигации справедливой стоимостью 6 898 тысяч рублей и облигации федерального займа справедливой стоимостью 504 289 тысяч рублей, полученные в залог по данным договорам, переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (2010 год: корпоративные акции справедливой стоимостью 146 686 тысяч рублей, полученные в залог по данным договорам, переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг)

Анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 35.

11 Кредиты банкам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Срочные средства, размещенные в банках	3 005 242	12 398 491
Резерв под обесценение	(6 589)	(566)
Итого кредиты банкам	2 998 653	12 397 925

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов банкам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Резерв под обесценение на 1 января	566	3 375
Резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение года	6 023	(2 809)
Резерв под обесценение на 31 декабря	6 589	566

По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в кредиты банкам в 2008 году, составила до вычета резерва 667 858 тысяч рублей (2010 год: 824 361 тысячу рублей). См. Примечание 8.

Переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 451 436 тысяч рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам репо в составе средств банков. По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость данных бумаг составила 442 251 тысячу рублей (2010 год: отсутствовали). См. Примечание 19.

11 Кредиты банкам (продолжение)

Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов. Методика определения лимитов представлена в составе Примечания 35. Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств.

Ниже приводится анализ срочных средств, размещенных в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Межбанковские кредиты и депозиты	Ценные бумаги, переклассифициро- ванные в кредиты банкам в 2008 году	Итого
Группа А	1 159 248	501 592	1 660 840
Группа В	578 136	85 862	663 998
Группа С	-	80 404	80 404
Группа D	600 000	-	600 000
Итого срочных средств, размещенных в банках	2 337 384	667 858	3 005 242

Срочные средства разделяются по кредитному качеству в зависимости от кредитного рейтинга кредитной организации, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch:

Группа А – кредитные организации с кредитным рейтингом не ниже «BBB-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа В – кредитные организации с кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа С – кредитные организации с кредитным рейтингом между «B-» и «B+» в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа D – кредитные организации с рейтингом ниже «B-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств, и не имеющих рейтингов.

Ниже приводится анализ срочных средств, размещенных в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Межбанковские кредиты и депозиты	Ценные бумаги, переклассифициро- ванные в кредиты банкам в 2008 году	Векселя банков	Итого
Группа А	11 102 926	501 537	-	11 604 463
Группа В	-	132 009	-	132 009
Группа С	-	190 815	-	190 815
Группа D	470 927	-	277	471 204
Итого срочных средств, размещенных в банках	11 573 853	824 361	277	12 398 491

Кредиты банкам не имеют обеспечения.

Анализ кредитов банкам по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 35. Анализ процентных ставок кредитов банкам представлен в Примечании 35.

12 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Кредиты корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	149 259 268	122 694 810
- инвестиционные кредиты	56 124 976	55 872 254
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	9 838 219	9 626 801
Кредиты частным клиентам		
- ипотечные кредиты	7 836 465	7 700 090
- кредиты на приобретение автомобилей	1 248 144	687 179
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 713 446	4 135 360
- прочие кредиты частным клиентам	2 236 824	1 537 787
Резерв под обесценение	(21 350 274)	(19 435 942)
Итого кредитов и авансов клиентам	209 907 068	182 818 339

По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в 2008 году в кредиты и авансы клиентам, составила до вычета резерва 832 433 тысячи рублей (2010 год: 2 138 699 тысяч рублей).

Переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 570 882 тысячи рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам репо в составе средств банков. По состоянию на 31 декабря 2011 года, справедливая стоимость данных бумаг составила 606 856 тысяч рублей (2010 год: отсутствовали). См. Примечание 19.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты корпоративным клиентам			Кредиты частным клиентам				Итого
	кредиты на пополнение оборотных средств	инвестиционные кредиты	кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	ипотечные кредиты	кредиты на приобретение автомобилей	потребительские кредиты VIP-клиентам	прочие кредиты частным клиентам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	13 598 209	4 506 689	98 066	447 992	111 090	562 750	111 146	19 435 942
Резерв под обесценение в течение года	3 752 093	38 945	(2 800)	(69 069)	(27 397)	(172 574)	(22 322)	3 496 876
Кредиты, проданные в течение года	(777 836)	-	-	(11 221)	(75)	(14 727)	-	(803 859)
Средства, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(752 783)	(24 159)	-	-	-	-	(1 743)	(778 685)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	15 819 683	4 521 475	95 266	367 702	83 618	375 449	87 081	21 350 274

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты корпоративным клиентам			Кредиты частным клиентам				Итого
	кредиты на пополнение оборотных средств	инвестиционные кредиты	кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	ипотечные кредиты	кредиты на приобретение автомобилей	потребительские кредиты VIP-клиентам	прочие кредиты частным клиентам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	11 222 146	3 662 879	26 113	396 820	111 295	447 655	42 840	15 909 748
Резерв под обесценение в течение года	3 305 432	874 838	71 953	51 172	(145)	115 095	69 720	4 488 065
Средства, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(929 369)	(31 028)	-	-	(60)	-	(1 414)	(961 871)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	13 598 209	4 506 689	98 066	447 992	111 090	562 750	111 146	19 435 942

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Тяжелое машиностроение и судостроение	30 574 200	13,2	28 780 469	14,2
Строительство	30 114 469	13,0	24 501 570	12,1
Лизинг и финансовые услуги	27 383 215	11,8	17 356 272	8,6
Торговля	26 612 935	11,5	25 753 396	12,7
Операции с недвижимостью	21 568 270	9,3	21 576 798	10,7
Добыча и транспортировка нефти и газа	17 179 939	7,4	14 876 175	7,4
Частные лица	16 034 879	6,9	14 060 416	7,0
Производство и пищевая промышленность	14 426 340	6,2	11 827 141	5,8
Организации на бюджетном финансировании	9 838 220	4,3	9 626 801	4,8
Транспорт	9 417 183	4,1	7 697 385	3,8
Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации	7 278 856	3,1	6 046 779	3,0
Энергетика	5 007 088	2,2	3 596 635	1,8
Телекоммуникации	3 673 659	1,6	2 793 273	1,4
Химическая промышленность	2 101 012	0,9	4 569 214	2,3
Прочие	10 047 077	4,5	9 191 957	4,4
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	231 257 342	100,0	202 254 281	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Банка составила 74 573 078 тысяч рублей (2010 год: 73 038 830 тысяч рублей), что составляет 32,2% (2010 год: 36,1%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Таблицы ниже показывают кредиты и авансы клиентам и связанные с ними резервы под обесценение, а также анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесценение	Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам и авансам клиентам, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы юридическим лицам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	178 301 417	(7 305 185)	170 996 232	4,10
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	9 406 468	(1 056 513)	8 349 955	11,23
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	15 299 756	(4 203 059)	11 096 697	27,47
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	18 631	(1 845)	16 786	9,90
- от 6 до 30 календарных дней	8 184	(1 637)	6 547	20,00
- от 31 до 60 календарных дней	3 326 030	(1 791 113)	1 534 917	53,85
- от 61 до 90 календарных дней	668 326	(129 964)	538 362	19,45
- от 91 до 180 календарных дней	440 525	(88 105)	352 420	20,00
- от 181 до 365 календарных дней	1 202 741	(883 845)	318 896	73,49
- свыше 365 календарных дней	4 200 203	(2 624 976)	1 575 227	62,50
Невозвратные кредиты	2 350 182	(2 350 182)	-	100,00
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	215 222 463	(20 436 424)	194 786 039	9,50
Кредиты и авансы частным лицам:				
- ипотечные кредиты	7 836 465	(367 702)	7 468 763	4,69
- кредиты на приобретение автомобилей	1 248 144	(83 618)	1 164 526	6,70
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 713 446	(375 449)	4 337 997	7,97
- прочие кредиты частным лицам	2 236 824	(87 081)	2 149 743	3,89
Итого кредитов и авансов частным лицам	16 034 879	(913 850)	15 121 029	5,70
Итого кредитов и авансов клиентам	231 257 342	(21 350 274)	209 907 068	9,23

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобре- тение автомо- билей	Потреб ительские кредиты VIP клиентам	Прочие кредиты частным лицам	Итого кредитов и авансов частным лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы частным лицам:					
Стандартные непросроченные кредиты	7 306 872	1 153 007	4 435 170	2 152 130	15 047 179
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	2 725	5 099	-	5 968	13 792
- от 6 до 30 календарных дней	125 765	10 124	-	5 119	141 008
- от 31 до 60 календарных дней	35 588	3 799	-	597	39 984
- от 61 до 90 календарных дней	18 470	531	-	16 417	35 418
- от 91 до 180 календарных дней	53 612	3 284	-	18 964	75 860
- от 181 до 365 календарных дней	39 720	8 229	-	5 327	53 276
- свыше 365 календарных дней	253 713	64 071	278 276	32 302	628 362
Итого кредитов и авансов частным лицам (до вычета резервов под обесценение)	7 836 465	1 248 144	4 713 446	2 236 824	16 034 879
Резерв под обесценение	(367 702)	(83 618)	(375 449)	(87 081)	(913 850)
Итого кредитов и авансов частным лицам (после вычета резерва под обесценение)	7 468 763	1 164 526	4 337 997	2 149 743	15 121 029

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Таблицы ниже показывают кредиты и авансы клиентам и связанные с ними резервы под обесценение, а также анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесценение	Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам и авансам клиентам, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы юридическим лицам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	157 600 550	(8 534 653)	149 065 897	5,42
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	9 658 626	(744 660)	8 913 966	7,71
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	11 892 926	(3 147 115)	8 745 811	26,46
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	30 628	(1 847)	28 781	6,03
- от 31 до 60 календарных дней	154 685	(9 679)	145 006	6,26
- от 91 до 180 календарных дней	328 517	(65 305)	263 212	19,88
- от 181 до 365 календарных дней	1 608 734	(980 228)	628 506	60,93
- свыше 365 календарных дней	4 448 976	(2 249 254)	2 199 722	50,56
Невозвратные кредиты	2 470 223	(2 470 223)	-	100,00
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	188 193 865	(18 202 964)	169 990 901	9,67
Кредиты и авансы частным лицам:				
- ипотечные кредиты	7 700 090	(447 992)	7 252 098	5,82
- кредиты на приобретение автомобилей	687 179	(111 090)	576 089	16,17
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 135 360	(562 750)	3 572 610	13,61
- прочие кредиты частным лицам	1 537 787	(111 146)	1 426 641	7,23
Итого кредитов и авансов частным лицам	14 060 416	(1 232 978)	12 827 438	8,77
Итого кредитов и авансов клиентам	202 254 281	(19 435 942)	182 818 339	9,61

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобретение автомобилей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Прочие кредиты частным лицам	Итого кредитов и авансов частным лицам
Кредиты и авансы частным лицам:					
Стандартные непросроченные кредиты	7 222 934	605 482	3 540 740	1 458 746	12 827 902
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	9 602	81	-	19 867	29 550
- от 6 до 30 календарных дней	29 949	2 252	-	1 442	33 643
- от 31 до 60 календарных дней	18 678	795	-	1 546	21 019
- от 61 до 90 календарных дней	65 517	2 046	-	919	68 482
- от 91 до 180 календарных дней	39 842	5 743	5 422	1 669	52 676
- от 181 до 365 календарных дней	72 494	8 929	94 983	15 882	192 288
- свыше 365 календарных дней	241 074	61 851	494 215	37 716	834 856
Итого кредитов и авансов частным лицам (до вычета резервов под обесценение)	7 700 090	687 179	4 135 360	1 537 787	14 060 416
Резерв под обесценение	(447 992)	(111 090)	(562 750)	(111 146)	(1 232 978)
Итого кредитов и авансов частным лицам (после вычета резерва под обесценение)	7 252 098	576 089	3 572 610	1 426 641	12 827 438

Банк оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения, на основании анализа будущих потоков денежных средств, основанных на обеспечении. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном представляет собой недвижимость. Для отражения рыночной стоимости недвижимости при расчете будущих потоков денежных средств берется оценочная стоимость с дисконтом в 30-50 процентов.

Для портфеля кредитов, по которым признаки обесценения не были выявлены, Банк оценила размер резерва на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, скорректированного на факторы ухудшения/улучшения качества кредитного портфеля из-за увеличения/уменьшения количества обесцененных и просроченных кредитов, обусловленных текущим состоянием рынка. Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам отражает оценку руководства Банка потерь по портфелю кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Стоимость залогов не принимается в расчет для оценки на обесценение. Финансовый эффект залогов на величину кредитного риска является нулевым.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки индивидуального обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, руководство оценивает уровень понесенных убытков с использованием данных о понесенных фактических убытках, скорректированных при необходимости в целях соответствия текущим изменениям портфеля кредитов. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном представляет собой недвижимость и автотранспортные средства. Для отражения рыночной стоимости недвижимости и автотранспорта при расчете будущих потоков денежных средств берется оценочная стоимость с дисконтом в 10-20 процентов.

Стандартными непросроченными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и руководство Банка не имеет сведений о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

К категории «Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение» относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика ссуд данной категории и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности положения заемщика. Однако, при анализе финансово-хозяйственной деятельности заемщика выявлены отдельные негативные факторы, которые в обозримой перспективе могут несущественно повлиять на своевременность возврата кредита.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются наличие просроченной/реструктурированной задолженности и/или возникновение факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Ниже представлена информация по обеспечению по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Денежные средства	3 089 715	2 376 486
Недвижимость	76 288 714	61 919 358
Транспортные средства	39 827	32 231
Основные средства	16 821 534	12 452 888
Гарантии и поручительства	45 552 753	46 570 120
Прочее обеспечение	35 720 827	35 876 218
Без обеспечения	17 272 669	10 763 600
Итого сумма обеспечения по корпоративным кредитам клиентам	194 786 039	169 990 901

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты с избыточным обеспечением		Кредиты с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма кредитов (до вычета резервов)	Залоговая стоимость обеспечения	Балансовая сумма кредитов (до вычета резервов)	Залоговая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты корпоративным клиентам				
- кредиты на пополнение оборотных средств	118 836 802	214 778 988	30 422 466	10 368 234
- инвестиционные кредиты	52 544 186	108 136 704	3 580 790	2 820 650
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	9 819 186	14 624 118	19 033	-
Кредиты частным клиентам				
- ипотечные кредиты	7 425 157	13 729 635	411 308	264 523
- кредиты на приобретение автомобилей	1 237 960	2 663 298	10 184	1 157
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 083 336	10 397 857	630 110	308 707
- прочие кредиты частным клиентам	934 630	1 145 031	1 302 194	7 760
Итого по кредитам клиентам	194 881 257	365 475 631	36 376 085	13 771 031

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты с избыточным обеспечением		Кредиты с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма кредитов (до вычета резервов)	Залоговая стоимость обеспечения	Балансовая сумма кредитов (до вычета резервов)	Залоговая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты корпоративным клиентам				
- кредиты на пополнение оборотных средств	99 568 014	169 769 999	23 126 796	10 092 860
- инвестиционные кредиты	53 053 728	87 578 486	2 818 526	2 396 592
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	9 227 906	18 409 440	398 895	-
Кредиты частным клиентам				
- ипотечные кредиты	7 355 456	12 662 024	344 634	251 890
- кредиты на приобретение автомобилей	681 011	1 890 452	6 168	595
- потребительские кредиты VIP клиентам	3 542 940	8 627 001	592 420	308 802
- прочие кредиты частным клиентам	897 496	1 149 721	640 291	5 000
Итого по кредитам клиентам	174 326 551	300 087 123	27 927 730	13 055 739

В составе кредитов на пополнение оборотных средств есть высоконадежные заемщики, по которым Банк считает возможным выдавать кредиты без обеспечения.

Сумма полученных процентов по просроченным и обесцененным кредитам за 2011 год составляет 906 218 тысяч рублей (2010 год: 732 166 тысяч рублей).

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 35. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

13 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные акции	6 875 174	280 491
Вложения в закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский - Второй фонд недвижимости»	2 156 954	2 156 954
Вложения в закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский - Четвертый фонд недвижимости»	2 000 008	2 000 008
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11 032 136	4 437 453

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены корпоративными акциями российских и зарубежных компаний.

Часть инвестиционных ценных бумаг не имеет рыночных котировок на активном рынке и их справедливая стоимость не может быть надежно определена. Справедливая стоимость бумаг, которая может быть надежно определена, по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 3 774 109 тысяч рублей (2010 год: 32 932 тысячи рублей).

По мнению руководства Банка разница между справедливой и балансовой стоимостями части ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не является существенной.

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 35.

14 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные облигации	52 269	188 665
Резерв под обесценение	(20 908)	(19 027)
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	31 361	169 638

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенные российской компанией, по которым были просрочены платежи (2010 год: срок погашения с 29 сентября 2011 года по 2 декабря 2011 года); ставка купонного дохода по ним 0% годовых (2010 год: от 12,3% до 13,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 0% годовых (2010 год: от 12,6% до 13,0% годовых).

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	188 665	200 458
Гашение ценных бумаг	(136 396)	(11 858)
Наращенные процентные доходы	-	16 337
Проценты полученные	-	(16 272)
Балансовая стоимость на 31 декабря	52 269	188 665

14 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в течение 2011 года и 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Резерв под обесценение на 1 января	19 027	19 550
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	1 881	(523)
Резерв под обесценение на 31 декабря	20 908	19 027

Банк анализирует и отслеживает признаки обесценения в отношении данных ценных бумаг, и, при наличии таковых, создает резерв под обесценение.

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определяемые как обесцененные	
- С задержкой платежа свыше 365 календарных дней	52 269
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под обесценение	52 269

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
Непросроченные и необесцененные долговые ценные бумаги	
- Группа В	126 301
- Группа С	10 095
Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определяемые как обесцененные	
- С задержкой платежа свыше 365 календарных дней	52 269
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под обесценение	188 665

Определение Групп - см. Примечание 8.

Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 35. Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен в Примечании 35.

15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	370 364	144 608
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	823 657	142 978
Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	18 199
Итого прочих финансовых активов	1 194 021	305 785

Среди прочих финансовых активов Банка отсутствуют индивидуально обесцененные и просроченные активы. Резерв под прочие финансовые активы в 2011 году и 2010 году не создавался.

Анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 35.

16 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Земельные участки	638 623	-
Объекты недвижимости	-	32 626
Итого инвестиционной собственности	638 623	32 626

Инвестиционная собственность представляет собой земельные участки.

В 2011 году Банк получил контроль над обеспечением в виде земельных участков с последующей регистрацией права собственности в результате невыполнения обязательств заемщиком Банка.

Ниже представлена информация об изменениях в составе инвестиционной собственности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	32 626	-
Поступления	638 623	32 626
Переводы из других категории	-	-
Выбытия	(32 626)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	638 623	32 626

Справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 638 623 тысячи рублей (2010 год: 32 626 тысяч рублей).

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Рыночная стоимость оценивалась, основываясь на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу.

17 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 1 января 2010 года		3 943 049	1 376 049	5 500 309	6 521	10 825 928
Накопленная амортизация		-	(707 453)	-	(5 765)	(713 218)
Остаточная стоимость на 1 января 2010 года		3 943 049	668 596	5 500 309	756	10 112 710
Поступления		641 392	299 947	1 070 728	-	2 012 067
Переводы между категориями		728 132	47 748	(775 880)	-	-
Выбытия		-	(2 288)	-	-	(2 288)
Амортизационные отчисления	30	(109 049)	(250 413)	-	(274)	(359 736)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года		5 203 524	763 590	5 795 157	482	11 762 753
Стоимость на 31 декабря 2010 года		5 312 573	1 692 120	5 795 157	6 521	12 806 371
Накопленная амортизация		(109 049)	(928 530)	-	(6 039)	(1 043 618)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года		5 203 524	763 590	5 795 157	482	11 762 753
Поступления		539 221	563 817	32 916	5 348	1 141 302
Переводы между категориями		5 783 900	1 138	(5 785 038)	-	-
Выбытия		(19 714)	(3 924)	-	-	(23 638)
Амортизационные отчисления	30	(176 892)	(301 834)	-	(1 059)	(479 785)
Переоценка		1 734 105	-	-	-	1 734 105
Резерв под обесценение		(228)	-	-	-	(228)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года		13 063 916	1 022 787	43 035	4 771	14 134 509
Стоимость на 31 декабря 2011 года		13 064 144	2 227 842	43 035	11 869	15 346 890
Накопленная амортизация и убыток от обесценения		(228)	(1 205 055)	-	(7 098)	(1 212 381)

Незавершенное строительство в основном представляет собой переоборудование помещений филиалов и дополнительных офисов.

Здания и сооружения были оценены по состоянию на 31 декабря 2011 года независимой фирмой профессиональных оценщиков. Основой для оценки являлись рыночная стоимость и результаты расчетов доходным методом.

Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года включает фонд переоценки зданий и сооружений Банка в общей сумме 4 182 877 тысяч рублей (2010 год: 2 457 517 тысяч рублей). В отношении суммы фонда переоценки признано отложенное налоговое обязательство в сумме 836 574 тысячи рублей (2010 год: 491 502 тысячи рублей),

В случае, если бы здания и сооружения Банка были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации их балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года составила бы 9 137 042 тысяч рублей (2010 год: 2 919 056 тысяч рублей).

18 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Авансовые платежи по налогам	725 181	8 140
Расходы будущих периодов	606 837	240 391
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	419 960	314 765
Дебиторская задолженность по арендной плате	11 378	8 385
Дебиторская задолженность клиентов банка по комиссиям	21 184	26 338
Прочее	252 326	34 204
Итого прочих активов	2 036 866	632 223

Дебиторская задолженность и авансовые платежи включают платежи, сделанные Банком в отношении программного обеспечения и оборудования, а также предоплату ремонтных работ существующих помещений.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 35.

19 Средства банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Договора продажи и обратного выкупа	14 919 153	868
Срочные депозиты банков	12 178 945	10 045 393
Корреспондентские счета банков	100 797	1 280 132
Итого средств банков	27 198 895	11 326 393

По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе средств банков включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с кредитными организациями в сумме 13 490 520 тысяч рублей. Ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представлены корпоративными облигациями, справедливая стоимость которых составляет 11 660 435 тысяч рублей, облигациями субъектов Российской Федерации, справедливая стоимость которых составляет 2 930 415 тысяч рублей и облигациями федерального займа (ОФЗ), справедливая стоимость которых составляет 533 521 тысячу рублей (2010 год: договора отсутствовали). См. Примечание 9.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав средств банков включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, переклассифицированных в кредиты клиентам в 2008 году, заключенные с кредитными организациями в сумме 546 165 тысячи рублей. Ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой облигации субъектов Российской Федерации, балансовая стоимость которых составляет 570 882 тысячи рублей (2010 года: договора отсутствовали). См. Примечание 12.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав средств банков включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, переклассифицированных в кредиты банкам в 2008 году, заключенные с кредитными организациями в сумме 383 388 тысяч рублей. Ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой корпоративные облигации, балансовая стоимость которых составляет 451 436 тысяч рублей (2010 год: договора отсутствовали). См. Примечание 11.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав средств банков включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, переданных банку по первой части договора репо (без первоначального признания), заключенные с кредитными организациями в сумме 499 080 тысяч рублей. Ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой корпоративные облигации, справедливая стоимость которых составляет 6 875 тысяч рублей, и облигации федерального займа (ОФЗ), справедливая стоимость которых составляет 493 795 тысяч рублей (2010 год: договора отсутствовали). См. Примечание 9.

19 Средства банков (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе средств банков отсутствуют договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с кредитными организациями по ценным бумагам, полученным по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (2010 год: в состав средств банков были включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с кредитными организациями по ценным бумагам, полученным по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг на сумму 868 тысяч рублей).

Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 35.

Анализ процентных ставок средств банков представлен в Примечании 35.

20 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	674 615	1 698 396
- Срочные депозиты	5 092 584	-
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	53 802 588	43 021 892
- Срочные депозиты	81 179 317	74 237 328
- Договора продажи и обратного выкупа	8 499	426 735
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	16 476 921	14 086 230
- Срочные вклады	69 473 703	58 339 390
Итого средств клиентов	226 708 227	191 809 971

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	85 950 624	37,9	72 425 620	37,8
Финансовые услуги	37 223 404	16,4	38 091 055	19,9
Строительство	29 638 672	13,1	17 867 846	9,3
Производство	19 070 446	8,4	15 063 676	7,9
Торговля	13 323 867	5,9	14 679 943	7,7
Транспорт	8 253 627	3,6	6 782 193	3,5
Недвижимость	7 002 598	3,1	9 528 065	5,0
Искусство, наука и образование	6 639 815	2,9	6 911 062	3,6
Городские и муниципальные образования	6 354 329	2,8	1 648 882	0,9
Коммунальное хозяйство	3 628 116	1,6	3 474 745	1,8
Связь	3 590 688	1,6	202 596	0,1
Энергетика	1 586 784	0,7	706 108	0,4
Медицинские учреждения	494 135	0,2	812 839	0,4
Прочее	3 951 122	1,8	3 615 341	1,7
Итого средств клиентов	226 708 227	100,0	191 809 971	100,0

20 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами в сумме 8 499 тысяч рублей (2010 год: в состав средств клиентов были включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами в сумме 222 708 тысяч рублей). Ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой корпоративные облигации, справедливая стоимость которых составляет 10 011 тысяч рублей (2010 год: ценные бумаги, переданные в залог по договорам продажи и обратного выкупа, представляли собой корпоративные облигации, справедливая стоимость которых составляла 96 044 тысячи рублей, и корпоративные акции, справедливая стоимость которых составляла 158 312 тысяч рублей). См. Примечание 9.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе средств клиентов отсутствуют договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами по ценным бумагам, полученным по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами (2010 год: в состав средств клиентов были включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами по ценным бумагам, полученным по заключенным договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг, заключенных с юридическими лицами на сумму 204 027 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 2 575 619 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (2010 год: 2 842 721 тысяча рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 35. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

21 Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Облигации	8 232 277	13 140 130
Депозиты компании специального назначения	3 323 247	3 141 864
Итого выпущенных облигаций и депозитов компании специального назначения	11 555 524	16 281 994

27 сентября 2010 года Банком были выпущены процентные облигации в российских рублях (одна облигация – 1 000 рублей, облигации размещались по номинальной стоимости), в количестве 5 000 000 штук, срок обращения облигаций составляет 1 092 дня, купонный период 182 дня, при размещении ставка установлена на три купонных периода. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость данных облигаций составляла 5 085 336 тысяч рублей, купонный доход составил 7,5% годовых (2010 год: балансовая стоимость данных облигаций составляла 5 078 837 тысяч рублей, купонный доход составил 7,5% годовых).

16 декабря 2010 года Банком были выпущены процентные облигации в российских рублях (одна облигация – 1 000 рублей, облигации размещались по номинальной стоимости), в количестве 3 000 000 штук, срок обращения облигаций составляет 1 092 дня, купонный период 182 дня, при размещении ставка установлена на четыре купонных периода. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость данных облигаций составила 3 004 909 тысяч рублей, купонный доход составил 8,5% годовых (2010 год: балансовая стоимость данных облигаций составляла 3 002 752 тысячи рублей, купонный доход составил 8,5% годовых).

**21 Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения
(продолжение)**

13 апреля 2010 года Банком были выпущены процентные облигации в российских рублях (одна облигация – 1 000 рублей, облигации размещались по номинальной стоимости), в количестве 5 000 000 штук, срок обращения облигаций составляет 1 092 дня, купонный период 182 дня, при размещении ставка установлена на три купонных периода. 13 октября 2011 года Банком в рамках oferty приобретено у держателей биржевых облигаций 4 842 898 штук ценных бумаг. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость данных облигаций составила 142 032 тысячи рублей, купонный доход составил 8,3% годовых (2010 год: балансовая стоимость данных облигаций составляла 5 058 541 тысячу рублей, купонный доход составил 8,1% годовых).

В июле 2007 года компанией специального назначения BSPB Finance plc, полностью контролируемой Банком, были размещены процентные субординированные еврооблигации с номиналом в долларах США (одна облигация – 100 000 долларов США), в количестве 1 000 штук. Организатором выпуска выступили J.P. Morgan и UBS. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость данных облигаций составила 103 219 тысяч долларов США, что эквивалентно 3 323 247 тысячам рублей (2010 год: 103 090 тысяч долларов США, что эквивалентно 3 141 864 тысячам рублей). Срок погашения субординированных еврооблигаций – 25 июля 2017 года. Банк имеет возможность досрочно погасить субординированные еврооблигации по номинальной стоимости 25 июля 2012 года, номинальная ставка купона составляет 10,5% годовых, эффективная процентная ставка – 11,2% годовых.

В случае ликвидации Банка требования по выплате субординированных еврооблигаций наступают после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

Анализ выпущенных облигаций и депозитов компании специального назначения по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 35. Анализ процентных ставок выпущенных облигаций и депозитов компании специального назначения представлен в Примечании 35.

22 Прочие выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Векселя	9 349 088	10 354 136
Депозитные сертификаты	7 356	11 094
Итого прочих выпущенных долговых ценных бумаг	9 356 444	10 365 230

Анализ прочих выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 35. Анализ процентных ставок прочих выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 35.

23 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Субординированные кредиты	5 527 834	5 340 358
Средства привлеченные от VTB Bank	3 254 344	1 260 327
Средства привлеченные от ЕБРР	2 118 734	2 155 308
Средства привлеченные от KfW IPEX-Bank GmbH	483 771	762 614
Средства привлеченные от Nordic Investment Bank	435 275	581 540
Средства привлеченные от Евразийского Банка Развития	258 298	304 586
Привлеченные синдицированные средства	-	2 416 993
Средства привлеченные от Amsterdam Trade Bank N.V.	-	299 382
Итого прочих заемных средств	12 078 256	13 121 108

В июне 2009 года Банком был привлечен субординированный кредит от Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) в сумме 75 000 тысяч долларов. Кредит выдан на срок 10 лет и 6 месяцев, условиями договора предусмотрено единовременное погашение займа в 2020 году. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость данного кредита составила 78 685 тысяч долларов США, что эквивалентно 2 533 349 тысячам рублей (2010 год: 78 585 тысяч долларов США, что эквивалентно 2 395 032 тысячам рублей). Процентная ставка в течение первых пяти лет составляет 13,40% годовых.

В декабре 2008 года Банком был привлечен субординированный кредит на сумму 36 690 тысяч евро со сроком погашения в декабре 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 36 690 тысяч евро, что эквивалентно 1 528 924 тысячам рублей (2010 год: 36 690 тысяч евро, что эквивалентно 1 479 822 тысячам рублей). Данный субординированный кредит был привлечен по фиксированной процентной ставке 14,50% годовых.

В августе 2009 года Банком был привлечен субординированный кредит от Внешэкономбанка (ВЭБ) в сумме 1 466 000 тысяч рублей со сроком погашения в 2014 году. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость данного кредита составила 1 465 561 тысячу рублей (2010 год: 1 465 504 тысячи рублей). Кредит был привлечен по ставке 8,0% годовых, в августе 2010 года процентная ставка была снижена до 6,50% годовых.

В случае ликвидации Банка требования по выплате субординированных кредитов наступают после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

22 февраля 2011 года Банком был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (France) для финансирования торговых контрактов клиентов. Срок погашения данного кредита – 20 февраля 2013 года, процентная ставка составляет LIBOR + 4,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 349 тысяч долларов США, что эквивалентно 655 172 тысячам рублей. Процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 4,710% годовых.

17 августа 2011 года Банком был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (France) для финансирования торговых контрактов клиентов. Срок погашения данного кредита – 16 августа 2013 года, процентная ставка составляет LIBOR + 3,95% годовых. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 332 тысячи долларов США, что эквивалентно 654 618 тысячам рублей. Процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 4,410% годовых.

23 Прочие заемные средства (продолжение)

15 декабря 2010 года Банком был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) AG для финансирования торговых контрактов клиентов. Срок погашения кредита – 16 января 2013 года. Процентная ставка составляет LIBOR + 4,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 188 тысяч долларов США, что эквивалентно 649 990 тысячам рублей (2010 год: 20 039 тысяч долларов США, что эквивалентно 610 717 тысячам рублей). Процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 4,651% годовых.

27 июля 2011 года Банком был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) для финансирования торговых контрактов клиентов. Срок погашения данного кредита – 25 января 2013 года, процентная ставка составляет LIBOR + 3,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 140 тысяч долларов США, что эквивалентно 648 416 тысячам рублей. Процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 3,922% годовых.

29 августа 2011 года Банком был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) для финансирования торговых контрактов клиентов. Срок погашения данного кредита – 27 февраля 2013 года, процентная ставка составляет LIBOR + 3,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 069 тысяч долларов США, что эквивалентно 646 148 тысячам рублей. Процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 4,018% годовых.

24 января 2011 года был погашен кредит, привлеченный Банком от банка VTB Bank (France) в размере 20 000 тысяч долларов США, по ставке LIBOR + 6,0% годовых для финансирования торговых контрактов клиентов. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость данного кредита составляла 21 135 тысяч долларов США, что эквивалентно 649 610 тысячам рублей. На момент погашения процентная ставка составляла 6,880% годовых.

14 декабря 2010 года Банком был привлечен кредит Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) в сумме 65 000 тысяч долларов США со сроком погашения, согласно графика, до марта 2014 года. Кредит предоставлен для целей финансирования малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость данного кредита составила 65 807 тысяч долларов США, что эквивалентно 2 118 734 тысячам рублей (2010 год: 64 687 тысяч долларов США, что эквивалентно 1 971 473 тысячам рублей). Процентная ставка по данному кредиту фиксированная и составляет 5,55% годовых.

В ноябре 2011 года был полностью погашен кредит, привлеченный Банком от Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) для целей финансирования малого и среднего бизнеса. Кредит был предоставлен тремя траншами в сумме 10 000 тысяч долларов США каждый, по ставке LIBOR + 2,8% годовых, гашение производилось с ноября 2008 года, согласно графика. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость данного кредита составляла 6 032 тысячи долларов США, что эквивалентно 183 835 тысячам рублей. На момент погашения процентная ставка составляла 3,232% годовых.

16 июля 2008 года Банком привлечен кредит от KFW IPEX-Bank GmbH в размере 35 000 тысяч долларов США сроком погашения в июне 2013 года. Банк начала плановое гашение полученных средств, по состоянию на 31 декабря 2011 года погашено 20 000 тысяч долларов США из суммы основного долга. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость данного кредита составила 15 026 тысяч долларов США, что эквивалентно 483 771 тысяче рублей (2010 год: 25 023 тысячи долларов США, что эквивалентно 762 614 тысячам рублей). Процентная ставка по кредитному договору, равная LIBOR+6,12% годовых, зафиксирована на весь срок кредита на уровне 9,987% годовых.

23 Прочие заемные средства (продолжение)

6 сентября 2007 года и 20 ноября 2007 года Банком были привлечены четыре транша кредитной линии, предоставленной Nordic Investment Bank. Полученные средства направлены Банком на финансирование определенных проектов. Банк начала плановое гашение полученных средств, срок погашения кредитной линии – 3 октября 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года погашено 15 137 тысяч долларов США из суммы основного долга. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость данного кредита составила 13 519 тысяч долларов США, что эквивалентно 435 275 тысячам рублей (2010 год: 19 081 тысяча долларов США, что эквивалентно 581 540 тысячам рублей). Процентная ставка варьируется от LIBOR + 2,6% до LIBOR+2,95% годовых в зависимости от срока погашения траншей. По состоянию на 31 декабря 2011 года процентная ставка составила от 3,404% до 3,504% годовых.

9 декабря 2011 года Банком был привлечен кредит в размере 8 000 тысяч долларов США от Евразийского Банка Развития (ЕАБР) для финансирования торговых контрактов клиентов. Срок погашения данного кредита – 7 декабря 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость данного кредита составила 8 023 тысячи долларов США, что эквивалентно 258 298 тысячам рублей. Данный кредит был привлечен по ставке Libor + 4,0% годовых, по состоянию на 31 декабря 2011 года процентная ставка составила 4,760% годовых.

23 декабря 2011 года был погашен кредит, привлеченный Банком от Евразийского Банка Развития (ЕАБР) в размере 10 000 долларов США, по ставке 4,75% годовых, для финансирования торговых контрактов клиентов. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость данного кредита составляла 9 994 тысячи долларов США, что эквивалентно 304 586 тысячам рублей. На момент погашения процентная ставка по данному кредиту составляла 3,108% годовых.

23 декабря 2011 года был погашен остаток синдицированного кредита привлеченный Банком в размере 100 000 тысяч долларов США, организатором по которому выступил Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), который включал в себя 2 транша. Участниками данного синдицированного кредита являлись 14 банков-нерезидентов. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость данного кредита составляла 24 896 тысяч долларов США, что эквивалентно 758 749 тысячам рублей. На момент погашения процентная ставка по данному кредиту составляла 3,845% годовых.

25 августа 2011 года был погашен синдицированный кредит привлеченный Банком в размере 55 000 тысяч долларов США от Банка банков для финансирования торговых контрактов клиентов. Организаторами кредита выступали Commerzbank Aktiengesellschaft и VTB Bank (Deutschland) AG. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость данного кредита составляла 54 410 тысяч долларов США, что эквивалентно 1 658 244 тысячам рублей. На момент погашения процентная ставка по данному кредиту составляла 3,060% годовых.

16 декабря 2011 года был погашен кредит, привлеченный от банка Amsterdam Trade Bank N.V. 17 декабря 2010 года Банком в размере 10 000 тысяч долларов США по ставке LIBOR + 2,8% годовых, для финансирования торговых контрактов клиентов. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость данного кредита составляла 9 823 тысячи долларов США, что эквивалентно 299 382 тысячам рублей. На момент погашения процентная ставка по данному кредиту составляла 3,158% годовых.

Банк должна соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением синдицированных кредитов, субординированных кредитов и средств от ЕБРР, KfW IPEX-Bank GmbH, Nordic Investment Bank, ЕАБР, VTB Bank (Deutschland) AG, VTB Bank (France). Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта (кроме субординированных кредитов). Банк соблюдает все особые условия кредитных договоров по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

24 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов		929 517	342 450
Резерв под обязательства кредитного характера	37	191 003	85 743
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		22 838	23 399
Справедливая стоимость гарантий и импортных аккредитивов		14 289	22 637
Прочие		255	-
Итого прочих финансовых обязательств		1 157 902	474 229

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2011 и 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Резерв под обесценение на 1 января	85 743	146 461
Резерв (восстановление резерва) по обязательствам кредитного характера в течение года	105 260	(60 718)
Резерв под обесценение на 31 декабря	191 003	85 743

Анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 35.

25 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Обязательства перед сотрудниками		363 875	252 001
Кредиторская задолженность		147 081	3 124
Налоги, причитающиеся к уплате		133 118	78 326
Дивиденды к уплате	33	3 367	4 149
Прочие		154 769	184 987
Итого прочих обязательств		802 210	522 587

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 35.

26 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кол-во обыкно- венных акций в обраще- нии (тыс.)	Кол-во приви- леги- рован- ных акций в обраще- нии (тыс.)	Обыкно- венные акции	Привиле- гирован- ные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
На 1 января 2010 года	282 150	85 311	3 386 879	242 662	15 744 164	19 373 705
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2010 года	282 150	85 311	3 386 879	242 662	15 744 164	19 373 705
Выпущенные новые акции	18 569	-	18 569	-	2 704 751	2 723 320
По состоянию на 31 декабря 2011 года	300 719	85 311	3 405 448	242 662	18 448 915	22 097 025

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составляет 386 030 тысяч рублей (2010 год: 367 461 тысяча рублей). На 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (один) рубль за акцию (2010 год: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 2 типа привилегированных акций:

- привилегированные акции номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 20 100 000 (двадцать миллионов сто тысяч) штук;

- привилегированные акции типа А номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 65 211 000 (шестьдесят пяти миллионов двохсот одиннадцати тысяч) штук.

Все привилегированные акции не обладают правом голоса и не являются обязательными к выкупу у акционеров.

Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 11,0% годовых и имеют преимущество перед привилегированными акциями типа А и обыкновенными акциями.

Дивиденд на одну привилегированную акцию типа А составляет рублевый эквивалент 13,5% от цены размещения одной привилегированной акции типа А, установленной в долларах США. Рублевый эквивалент рассчитывается по курсу Банка России, установленному на дату принятия Наблюдательным советом Банка рекомендаций по размеру дивидендов по привилегированным акциям типа А.

Одна привилегированная акция типа А номинальной стоимостью 1 (один) рубль конвертируется в одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 1 (один) рубль 15 мая 2013 года.

26 Уставный капитал (продолжение)

Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Привилегированные акции всех выпущенных типов не являются кумулятивными.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

27 Прочий совокупный доход/(убыток), отраженный непосредственно в составе собственных средств

Ниже приведен анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Итого совокупный доход/(убыток)
Год, закончившийся 31 декабря 2010 года				
Расход от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	(7 605)	(7 605)
Отложенный налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	31	-	1 521	1 521
Итого прочего совокупного убытка		-	(6 084)	(6 084)
Год, закончившийся 31 декабря 2011 года				
Доход от переоценки основных средств		1 734 105	-	1 734 105
Доход от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	2 739 633	2 739 633
Отложенный налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	31	(346 821)	(483 519)	(830 340)
Итого прочего совокупного дохода		1 387 284	2 256 114	3 643 398

28 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	21 954 530	21 189 034
Торговые ценные бумаги	3 311 357	2 636 753
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	259 688	200 181
Кредиты банкам	190 321	162 970
Корреспондентские счета в других банках	48 795	49 796
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 414	21 033
Итого процентных доходов	25 777 105	24 259 767
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	4 587 313	4 766 923
Срочные вклады физических лиц	3 745 145	4 469 733
Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения	1 284 808	729 430
Прочие заемные средства	1 021 153	956 554
Средства банков	785 991	612 901
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	590 348	555 830
Текущие/расчетные счета	142 420	143 968
Итого процентных расходов	12 157 178	12 235 339
Чистые процентные доходы	13 619 927	12 024 428

29 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	822 282	793 874
Выданные гарантии и аккредитивы	645 350	371 405
Расчеты с пластиковыми картами и чеками	597 094	489 897
Кассовые операции	195 713	204 611
Инкассация	112 162	97 816
Валютообменные операции	30 141	22 704
Хранение активов	20 453	19 033
Андеррайтинговые операции	85	1 135
Прочее	8 742	6 710
Итого комиссионных доходов	2 432 022	2 007 185
Комиссионные расходы		
Расчеты с пластиковыми картами и чеками	165 318	94 459
Гарантии и аккредитивы	81 082	85 351
Расчетные операции	80 158	56 612
Ценные бумаги	22 309	20 595
Валютообменные операции	9 873	6 548
Банкнотные операции	4 229	4 914
Прочее	17 419	23 581
Итого комиссионных расходов	380 388	292 060
Чистый комиссионный доход	2 051 634	1 715 125

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

30 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Расходы на содержание персонала		2 918 374	2 128 984
Амортизация основных средств и нематериальных активов	17	479 785	359 736
Прочие налоги, за исключением налогов, выплачиваемых из прибыли		400 683	258 874
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		380 591	206 347
Взносы в систему страхования вкладов		297 363	255 068
Расходы на аренду помещений		232 559	258 016
Транспортные расходы		209 329	154 110
Расходы на безопасность		171 405	160 194
Расходы на почтовые и телеграфные услуги, и услуги связи		91 807	88 879
Рекламные и маркетинговые услуги		79 392	43 441
Профессиональные услуги		19 837	19 311
Благотворительные расходы		13 022	10 392
Прочие административные расходы		714 200	461 420
Итого административных и прочих операционных расходов		6 008 347	4 404 772

31 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	931 734	934 769
Отложенное налогообложение	473 485	136 190
Расходы по налогу на прибыль за год	1 405 219	1 070 959

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	7 343 485	5 380 404
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	1 468 697	1 076 081
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	134 589	62 389
- Налог на прибыль, к возмещению в текущем отчетном периоде, относящийся к предыдущему отчетному периоду	(136 223)	(51 968)
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	(61 844)	(15 543)
Расходы по налогу на прибыль за год	1 405 219	1 070 959

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности по МСФО и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2010 год: 20%) за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого налогом по ставке 15% (2010 год: 15%).

31 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2010 года	Отражено через прибыль или убыток	Отражено непосред- ственно в составе собственных средств	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7 402	70 195	-	77 597
Наращенные доходы/расходы	384 620	(83 095)	-	301 525
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	140 319	44 532	-	184 851
Оценка выпущенных облигаций и депозитов компании специального назначения по амортизированной стоимости	46 861	(11 099)	-	35 762
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	15 592	21 085	-	36 677
Оценка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по амортизированной стоимости	2 336	(1 395)	-	941
Оценка кредитов банкам по амортизированной стоимости	4 836	(4 193)	-	643
Прочее	219 046	(59 730)	-	159 316
Общая сумма отложенных налоговых активов	821 012	(23 700)	-	797 312
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми обязательствами	(650 083)	(147 229)	-	(797 312)
Признанный отложенный налоговый актив	170 929	(170 929)	-	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(642 923)	(303 853)	(346 821)	(1 293 597)
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	-	(6 586)	(483 519)	(490 105)
Прочее	(7 160)	(139 346)	-	(146 506)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(650 083)	(449 785)	(830 340)	(1 930 208)
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми активами	650 083	147 229	-	797 312
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	(302 556)	(830 340)	(1 132 896)

31 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2009 года	Отражено через прибыль или убыток	Отражено непосред- ственно в составе собственных средств	31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	458 737	(451 335)	-	7 402
Наращенные доходы/расходы	271 776	112 844	-	384 620
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	-	138 798	1 521	140 319
Оценка выпущенных облигаций и депозитов компании специального назначения по амортизированной стоимости	17 832	29 029	-	46 861
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	28 908	(13 316)	-	15 592
Оценка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по амортизированной стоимости	2 403	(67)	-	2 336
Оценка кредитов банкам по амортизированной стоимости	12 638	(7 802)	-	4 836
Прочее	257 173	(38 127)	-	219 046
Общая сумма отложенных налоговых активов	1 049 467	(229 976)	1 521	821 012
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми обязательствами	(743 869)	95 307	(1 521)	(650 083)
Признанный отложенный налоговый актив	305 598	(134 669)	-	170 929
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(620 242)	(22 681)	-	(642 923)
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	(120 433)	120 433	-	-
Прочее	(3 194)	(3 966)	-	(7 160)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(743 869)	93 786	-	(650 083)
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми активами	743 869	(95 307)	1 521	650 083
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	(1 521)	1 521	-

32 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, относящейся к акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Банк имеет привилегированные акции типа А потенциально разводняющие прибыль на акцию. См. Примечание 26.

Базовая прибыль на акцию рассчитываются следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка	5 938 266	4 309 445
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(762 571)	(797 918)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	5 175 695	3 511 527
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	285 508	282 150
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	18,10	12,45

Разводненная прибыль на акцию рассчитываются следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка	5 938 266	4 309 445
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(2 211)	(2 211)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	5 936 055	4 307 234
Средневзвешенное разводненное количество акций (тысяч штук)	350 719	347 361
Разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	16,90	12,40

Потенциальными обыкновенными акциями признаются разводняющими в том случае, если конвертация акций в обыкновенные снизит прибыль на акцию или увеличит убыток на акцию.

33 Дивиденды

	2011			2010		
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям типа А	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям типа А	По привилегированным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Дивиденды к выплате на 1 января	4 149	-	-	3 524	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	31 037	760 360	2 211	31 037	795 707	2 211
Дивиденды, выплаченные в течение года	(31 819)	(760 360)	(2 211)	(30 412)	(795 707)	(2 211)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	3 367	-	-	4 149	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года, в расчете на одну акцию (рублей на акцию)	0,11	11,66	0,11	0,11	12,20	0,11

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

34 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой с корпоративными и государственными организациями.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам и VIP-клиентам по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных пластиковых карт, потребительскому, ипотечному и иным видам кредитования частных лиц.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, за исключением части основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, инвестиционной собственности, прочих активов и обязательств, а также остатков в отношении расчетов Банка по налогообложению. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование были учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой Банка стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

34 Сегментный анализ (продолжение)

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Правление Банка анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Дирекцией Казначейство. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (ii) различия в классификации ценных бумаг по портфелям;
- (iii) налог на прибыль не распределяется на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (vi) обязательства под неиспользуемые отпуска не учитываются.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

34 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года (по управленческой отчетности).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Исключения	Итого
2011						
Доходы от внешних контрагентов	20 668 455	3 854 502	2 556 992	-	-	27 079 949
Доходы от других сегментов	7 205 579	19 872 739	4 583 728	-	(31 662 046)	-
Итого доходов	27 874 034	23 727 241	7 140 720	-	(31 662 046)	27 079 949
Доходы включают:						
- Процентные доходы	26 119 477	23 642 308	6 315 183	-	(31 662 046)	24 414 922
- Комиссионные доходы	1 622 552	23 231	813 254	-	-	2 459 037
- Прочие операционные доходы	132 006	61 702	12 283	-	-	205 991
Результаты сегмента	(467 300)	8 666 407	678 643	-	-	8 877 750
Нераспределенные расходы	-	-	-	(3 270 320)	-	(3 270 320)
Прибыль до налогообложения						
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1 294 522)	-	(1 294 522)
(Убыток) прибыль	(467 300)	8 666 407	678 643	(4 564 842)	-	4 312 908
Активы отчетных сегментов	190 545 597	86 898 548	21 805 251	46 237 381	-	345 486 777
Прочие сегментные статьи						
Амортизационные отчисления (Резервы) восстановление резервов под обесценение кредитов	(83 196)	(18 469)	(63 757)	(186 248)	-	(351 670)
	(3 990 799)	(399)	160 747	-	-	(3 830 451)

34 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Исключения	Итого
2010						
Доходы от внешних контрагентов	20 601 428	3 598 398	2 082 210	-	-	26 282 036
Доходы от других сегментов	7 910 140	20 656 013	5 236 284	-	(33 802 437)	-
Итого доходов	28 511 568	24 254 411	7 318 494	-	(33 802 437)	26 282 036
Доходы включают:						
- Процентные доходы	26 947 394	24 166 218	6 666 103	-	(33 802 437)	23 977 278
- Комиссионные доходы	1 513 180	20 032	647 711	-	-	2 180 923
- Прочие операционные доходы	50 994	68 161	4 680	-	-	123 835
Результаты сегмента	(3 586 788)	8 724 405	(288 620)	-	-	4 848 997
Нераспределенные расходы	-	-	-	(2 231 413)	-	(2 231 413)
Прибыль до налогообложения						2 617 584
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(773 445)	-	(773 445)
(Убыток) прибыль	(3 586 788)	8 724 405	(288 620)	(3 004 858)	-	1 844 139
Активы отчетных сегментов	167 089 040	69 561 524	19 292 152	35 178 176	-	291 120 892
Прочие сегментные статьи						
Амортизационные отчисления (Резервы) восстановление резервов под обесценение кредитов	(67 302)	(18 291)	(53 434)	(137 527)	-	(276 554)
	(7 003 847)	13 391	(443 526)	-	-	(7 433 982)

34 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Итого активов по отчетным сегментам	345 486 777	291 120 892
Корректировка резервов	(21 591 570)	(19 669 334)
Корректировки начислений по доходам/расходам	1 355 928	211 391
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	1 548 024	(737 896)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	3 194 254	435 371
Корректировки налога на прибыль	543 455	219 616
Сворачивание активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	(1 762 722)	(192 310)
Прочие корректировки	1 470 937	1 393 358
Итого активов по МСФО	330 245 083	272 781 088

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения данных управленческой отчетности с итогами по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2011 года и год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)	5 607 430	2 617 584
Корректировка резервов	1 007 998	3 016 069
Корректировки начислений по доходам/расходам	(389 636)	(103 966)
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	873 003	116 387
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	111 850	(520 265)
Прочие корректировки	132 840	254 595
Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)	7 343 485	5 380 404

Географическая информация. Основная часть деятельности Банка сосредоточена в Северо-Западном регионе Российской Федерации, деятельность также осуществляется в Москве и Приволжском районе.

У группы отсутствуют клиенты (группы связанных клиентов), доходы от операций с которыми превышают 10% от общей суммы доходов от операций с внешними клиентами.

35 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и правовых рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и иных ограничений риска. Управление географическим риском заключается в принятии решения об открытии новых филиалов и отделений Банка и установлении лимитов на операции с контрагентами – резидентами стран с различным уровнем экономического развития с учетом факторов географического риска. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур и проведение мероприятий в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Система управления финансовыми рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления финансовыми рисками и их последующее обновление с учетом изменений макроэкономической ситуации, текущего состояния банковской системы РФ, экономического состояния клиентов Банка (прежде всего – вкладчиков и заемщиков) и изменений в регулятивной среде.

В Стратегии развития Банка на 2011-2014, принятой Банком в 2010 году, значительное внимание уделяется развитию системы управления финансовыми рисками. В соответствии со Стратегией, в 2011 году Банком были успешно реализованы следующие проекты в этой области:

1. Внедрена система внутренних рейтингов корпоративных заемщиков;
2. Внедрена система скоринговой оценки потребительских кредитов физическим лицам без обеспечения;
3. Реализован первый этап работ по учету кредитного риска заемщика в ценообразовании на кредитные продукты;
4. Подготовлена методологическая база для расчета экономического капитала с целью создания системы управления эффективностью, основанной на показателе экономической добавленной стоимости.

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются: Наблюдательный Совет, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Большой кредитный комитет Банка и Кредитный комитет Корпоративно-розничного блока.

Наблюдательный Совет несет ответственность за учет фактора риска при утверждении стратегических целей и задач, то есть определяет политику Банка в координатах «риск-доходность». В связи с этим Наблюдательный Совет устанавливает контрольные показатели, определяющие предельные уровни ряда рисков Банка. Наблюдательным Советом регулярно рассматриваются отчеты руководителей Банка о выполнении показателей, определенных Стратегическим планом развития Банка, одновременно с отчетом о выполнении бизнес-показателей Корпоративного плана на текущий год. При Наблюдательном совете создан Комитет по аудиту, который на основе анализа отчетов Службы внутреннего контроля оценивает эффективность действующих в Банке процедур внутреннего контроля и управления рисками. Наблюдательным Советом утверждена Политика по управлению рисками, соблюдение которой контролируется путем рассмотрения и утверждения ежеквартальных отчетов по управлению рисками. Ежеквартальные отчеты по управлению рисками ДБР описывают ситуацию в сфере рисков Банка – как на консолидированном уровне, так и по отдельным видам рисков, а также предложения по дальнейшему совершенствованию системы управления финансовыми рисками Банка.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Правление Банка несет ответственность за общую организацию системы управления финансовыми рисками Банка. Правление Банка принимает решения о том, какие риски Банк может принимать на себя.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАиП») несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска). Заседания КУАиП проводятся еженедельно.

КУАиП принимает решения по управлению структурой баланса Банка и связанными с ней рисками ликвидности, по установлению и изменению лимитов на рыночные риски и риски процентной ставки. КУАиП согласовывает ключевые принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска) и уполномочен принимать решения по управлению финансовыми рисками в кризисных ситуациях.

Комитетом по технической политике Банка рассматриваются вопросы управления операционными рисками, связанными с информационными технологиями, ИТ-инфраструктурой.

Дирекция банковских рисков Банка несет ответственность за организацию соблюдения Политики по управлению рисками, мониторинг уровня рисков Банка, инициирование разработки методик оценки текущего уровня рисков Банка, процедур управления данными рисками, процедур контроля за соблюдением подразделениями Банка действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень данных рисков. Дирекция банковских рисков осуществляет координацию управления операционным и правовым рисками и управляет финансовыми рисками (за исключением процентного риска).

Правление Банка, Большой кредитный комитет Банка, Кредитный комитет Корпоративно-розничного блока и Малые кредитные комитеты подразделений филиальной сети являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками Банка. Правление Банка ежегодно утверждает Кредитную политику. Большой кредитный комитет Банка принимает решения по кредитным операциям с клиентами из блока крупнейших корпоративных клиентов. Кредитный комитет Корпоративно-розничного блока и Малые кредитные комитеты филиальной сети принимают решения по кредитным операциям с клиентами из блока корпоративного и розничного бизнеса.

Текущее управление кредитными рисками Банка сконцентрировано в специализированном подразделении - Дирекции кредитных рисков, которое осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска.

Работа с проблемными активами выделена в отдельное бизнес-подразделение.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который определяется как риск неуплаты или несвоевременной уплаты заемщиком основного долга и процентов в сроки, установленные в заключенном с заемщиком кредитном договоре.

В качестве активов, подверженных кредитному риску Банк рассматривает все финансовые активы, отраженные в отчете о финансовом положении, за исключением активов, размещенных в ЦБ РФ.

Подход Банка к управлению кредитным риском зафиксирован в Кредитной политике. Целью Кредитной политики является формулирование основных принципов проведения Банком кредитных операций и принятия кредитного риска, обеспечивающих реализацию целей и задач Стратегии Банка в части структуры, размера и качества кредитного портфеля.

Инструменты управления риском

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Банк использует следующие *инструменты управления риском*.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По отдельным заемщикам:

- оценка финансового состояния заемщиков как на этапе рассмотрения вопроса об осуществлении кредитной операции, так и в ходе мониторинга кредитной операции;
- оценка риска кредитных операций и формирование резерва под обесценение в размере, сопоставимом с возможными потерями по сделке;
- структурирование кредитных операций в соответствии с требованиями Банка;
- определение рыночной залоговой стоимости предметов залога, оценка финансового состояния и платежеспособности поручителей по кредитным операциям;
- контроль наличия и сохранности предметов залога, как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий (в период мониторинга кредитной операции);
- запрос кредитных отчетов в бюро кредитных историй (БКИ) и принятие во внимание информации из БКИ при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с физическими лицам, предполагающим проведение скоринговой оценки кредитоспособности заемщика, - принятие во внимание скорингового балла при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с юридическими лицами – принятие во внимание внутреннего кредитного рейтинга Заемщика при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с финансовыми институтами – оценка финансового состояния и кредитного риска контрагента при определении величины лимита на контрагента;
- при установлении лимитов на операции с ценными бумагами, несущие кредитный риск – оценка финансового состояния и кредитного риска эмитента ценных бумаг;
- контроль выполнения требований Кредитной политики по определению полномочий по принятию решения о совершении кредитной операции, а также контроль за отражением в кредитном и иных договорах условий совершения кредитной операции, принятых полномочным коллегиальным органом или должностным лицом;
- контроль своевременного выполнения заемщиками обязательств перед Банком по кредитным операциям;
- страхование залогового имущества.

В целом по кредитному портфелю:

- установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц;
- установление лимитов кредитных рисков и контроль за их выполнением;
- контроль за выполнением ковенантов, установленных отдельными договорами с кредиторами;

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Формы отчетности

Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании следующих форм отчетности:

Ежедневная отчетность, на основании которой в основном принимаются управленческие решения, предоставляемая Директору Дирекции кредитных рисков и заместителю председателя Правления, курирующему банковские риски.

- состояние кредитного портфеля, в части изменения категорий качества кредитов;
- расчет фактической задолженности на одного заемщика и Банка связанных заемщиков.

Еженедельная и ежемесячная отчетность, предоставляемая для целей заседаний Кредитного комитета Корпоративно-розничного блока, Большого кредитного комитета; Комитета по управлению активами и пассивами, Правления Банка и Наблюдательного Совета:

- расчет ковенантов, установленных отдельными договорами с кредиторами;
- структура предоставленных кредитов в целом по Банку с разделением по филиалам и дополнительным офисам;
- движение по кредитам (с разделением на выданные, пролонгированные, просроченные, погашенные);
- выполнение финансовых показателей по различным кредитным продуктам, предоставленным частным и юридическим лицам.

Решение о выдаче ссуд

В целях управления кредитными рисками в Банке принята коллегиальная система принятия решений о выдаче ссуд (исключение – стандартные ссуды частным лицам, выдаваемые в рамках принятых программ). В подразделениях филиальной сети и головном Банке созданы Малые кредитные комитеты, которым установлены лимиты принятия решений о выдаче ссуд. Конкретные размеры лимитов определены в Кредитной политике Банка и зависят от качества кредитных портфелей и результатов деятельности за прошлый год.

Сверх лимита полномочий Малых кредитных комитетов решение об осуществлении кредитной операции принимается либо Кредитным комитетом Корпоративно-розничного блока, если клиент не относится к категории крупнейших клиентов, либо Большим кредитным комитетом Банка, если клиент относится к категории крупнейших клиентов. Сверх лимита полномочий Большого кредитного комитета Банка решение об осуществлении кредитной операции принимается Правлением Банка.

Кредиты связанным с Банком заемщикам предоставляются после их предварительного одобрения Наблюдательным Советом Банка.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Лимиты устанавливаемые Банком для целей управления кредитным риском:

1. Лимиты на отдельных заемщиков и Банка связанных заемщиков.

При установлении лимитов на группы заемщиков Банк ориентируется как на требования российских регулирующих органов, так и на требования международных финансовых институтов, являющихся кредиторами Банка.

Банк устанавливает индивидуальные лимиты в отношении заемщиков и групп связанных заемщиков. Для установления данного лимита принимается во внимание вся информация, имеющаяся в распоряжении Банка. При установлении индивидуального лимита Банком производится комплексный анализ финансовой отчетности, денежных потоков, имеющейся кредитной истории заемщика, или группы связанных заемщиков. Также анализируется потребность заемщика или группы связанных заемщиков в кредитных ресурсах и наличие источников погашения. В целях оценки размера лимита также рассматривается предоставляемое обеспечение кредитов.

2. Лимиты в целом по кредитному портфелю.

- Размер совокупных кредитных требований Банка к одному заемщику или группе связанных заемщиков не более 20% капитала Банка, рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору (Базель I);
- Размер кредитной задолженности по заемщикам, связанным с Банком - не более 15% капитала Банка рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору (Базель I);
- Соотношение максимального риска в каком-либо секторе экономики (за исключением недвижимости и строительства) к совокупному кредитному портфелю – не более 20%;
- Соотношение максимального совокупного риска на сектор недвижимости и строительства к совокупному кредитному портфелю - не более 23%;
- Соотношение просроченных свыше 60 дней и реструктурированных кредитов за вычетом резерва на возможные потери по ссудам – не более 25% капитала Банка первого уровня, рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору (Базель I).

Кредитная политика Банка действует как в отношении балансовых финансовых инструментов, так и в отношении внебалансовых финансовых инструментов. Кредитной политикой установлены единые процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедуры мониторинга. Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами, предполагающими наличие внебалансовых обязательств Банка по его кредитованию (гарантии, непокрытые аккредитивы, кредитные линии и т.д.) в рамках установленного на него лимита.

Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков-контрагентов и финансовых компаний при проведении операций на межбанковском рынке кредитования и сделок покупки/продажи финансовых активов, в т.ч. конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента при проведении расчетов. Соответствующие лимиты устанавливаются на каждую кредитную организацию и финансовую компанию, являющуюся контрагентом Банка, исходя из анализа ее кредитного качества Большим кредитным комитетом, в пределах его полномочий, и Правлением. Лимиты на банки-резиденты пересматриваются не реже одного раза в квартал. Лимиты на банки-нерезиденты пересматриваются не реже одного раза в полгода.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск. Географический риск Банка практически полностью определяется страновым риском Российской Федерации. Банк в незначительной мере подвержен географическому риску иных стран, поскольку активы и пассивы Банка преимущественно сосредоточены в Российской Федерации.

Санкт-Петербург является крупнейшим центром Северо-запада РФ с диверсифицированной структурой экономики, поэтому историческая концентрация бизнеса Банка на обслуживании юридических и физических лиц в Санкт-Петербурге является преимуществом Банка.

Рыночные риски. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

- валютный риск (риск потерь из-за изменения валютных курсов);
- процентный риск (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- прочий ценовой (фондовый) риск (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Дирекция банковских рисков несет ответственность за разработку методик оценки текущего уровня рыночных рисков (за исключением процентного), процедур управления этими рисками и за выявление и анализ текущего уровня данных рисков.

За разработку методик оценки и процедур оперативного управления процентным риском несет ответственность Дирекция Казначейство.

Под управлением рыночным риском понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени из-за изменений курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок. Для ограничения рыночных рисков используются позиционные лимиты на финансовые инструменты, а также лимиты «стоп-лосс» (лимиты максимальных потерь, при превышении которых позиция закрывается; вопрос о необходимости закрытия позиции выносится на рассмотрение КУАиП).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в Банке использовались следующие лимиты на показатель Value at risk (VaR) (период риска - 1 день, уровень вероятности - 99%).

(в миллионах российских рублей)

Тип финансовых инструментов	VaR-лимит	значение VaR
акции	150	45
облигации	225	156
еврооблигации	60	22
валюта	100	23
товарный рынок	40	6
денежный рынок	10	-
агрегированный VaR	275	160

По состоянию на 31 декабря 2010 года показатель VaR не рассчитывался, лимиты на показатель VaR не использовались.

Предложения по установлению используемых Банком лимитов рыночных рисков (здесь и далее – включая VaR-лимиты) подготавливаются Дирекцией банковских рисков. Соблюдение лимитов рыночного риска контролируется Операционной Дирекцией (бэк-офис) на ежедневной основе.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Банка вследствие изменения валютных курсов.

Текущее управление открытой валютной позицией осуществляется Дирекцией операций на финансовых рынках в рамках лимитов, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк также использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро).

Банком учитываются изменения уровня волатильности курсов валют путем подготовки и предоставления на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами предложений по изменению уровня внутренних лимитов валютных рисков.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года. Банк не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	11 117 464	6 747 603	14 891 677	18 563	32 775 307
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	2 978 296	-	-	-	2 978 296
Торговые ценные бумаги	25 011 592	4 032 064	-	-	29 043 656
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	15 134 382	-	-	-	15 134 382
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	6 492 546	1 356 466	-	-	7 849 012
Кредиты банкам	1 261 349	1 320 238	417 066	-	2 998 653
Кредиты и авансы клиентам	170 255 214	29 645 398	10 006 456	-	209 907 068
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 084 295	2 947 841	-	-	11 032 136
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 361	-	-	-	31 361
Прочие финансовые активы	966 979	99 220	127 822	-	1 194 021
Предоплата по налогу на прибыль	491 193	-	-	-	491 193
Инвестиционная собственность	638 623	-	-	-	638 623
Основные средства и нематериальные активы	14 134 509	-	-	-	14 134 509
Прочие активы	2 027 084	2 769	7 013	-	2 036 866
Итого активов	258 624 887	46 151 599	25 450 034	18 563	330 245 083
Обязательства					
Средства банков	25 858 749	1 141 915	198 231	-	27 198 895
Средства клиентов	182 459 399	25 724 847	18 428 777	95 204	226 708 227
Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения	8 232 277	3 323 247	-	-	11 555 524
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	5 691 902	2 607 133	1 057 409	-	9 356 444
Прочие заемные средства	1 465 561	9 083 771	1 528 924	-	12 078 256
Прочие финансовые обязательства	975 701	1 993	180 208	-	1 157 902
Отложенное налоговое обязательство	1 132 896	-	-	-	1 132 896
Прочие обязательства	796 387	5 728	95	-	802 210
Итого обязательств	226 612 872	41 888 634	21 393 644	95 204	289 990 354
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	105 860	-	-	-	105 860
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	32 117 875	4 262 965	4 056 390	(76 641)	40 360 589
Валютные производные инструменты	11 091 944	(6 246 515)	(5 215 269)	263 980	(105 860)
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	43 209 819	(1 983 550)	(1 158 879)	187 339	40 254 729

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года. Банк не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	9 579 345	1 502 276	2 044 312	54 251	13 180 184
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 670 712	-	-	-	1 670 712
Торговые ценные бумаги	32 682 802	3 841 825	-	-	36 524 627
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	254 356	-	-	-	254 356
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	8 423 538	-	-	-	8 423 538
Кредиты банкам	2 895 120	1 919 334	7 583 471	-	12 397 925
Кредиты и авансы клиентам	143 760 048	27 743 656	11 314 635	-	182 818 339
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 404 521	32 932	-	-	4 437 453
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	169 638	-	-	-	169 638
Прочие финансовые активы	258 025	22 462	25 298	-	305 785
Отложенный налоговый актив	170 929	-	-	-	170 929
Инвестиционная собственность	32 626	-	-	-	32 626
Основные средства и нематериальные активы	11 762 753	-	-	-	11 762 753
Прочие активы	615 929	1 146	15 025	123	632 223
Итого активов	216 680 342	35 063 631	20 982 741	54 374	272 781 088
Обязательства					
Средства банков	5 834 469	5 474 179	17 745	-	11 326 393
Средства клиентов	147 647 290	22 082 590	21 926 059	154 032	191 809 971
Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения	13 140 130	3 141 864	-	-	16 281 994
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	9 138 153	966 548	260 529	-	10 365 230
Прочие заемные средства	1 465 504	10 175 782	1 479 822	-	13 121 108
Прочие финансовые обязательства	382 779	34 636	56 814	-	474 229
Обязательства по налогу на прибыль	136 223	-	-	-	136 223
Прочие обязательства	488 521	33 976	90	-	522 587
Итого обязательств	178 233 069	41 909 575	23 741 059	154 032	244 037 735
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	199 472	-	-	-	199 472
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	38 646 745	(6 845 944)	(2 758 318)	(99 658)	28 942 825
Валютные производные инструменты	(8 642 445)	6 105 635	1 954 937	382 401	(199 472)
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	30 004 300	(740 309)	(803 381)	282 743	28 743 353

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая валютная позиция
Российские рубли	236 853 745	224 683 589	11 091 944	23 262 100
Доллары США	43 125 327	41 882 906	(6 246 515)	(5 004 094)
Евро	25 443 021	21 393 549	(5 215 269)	(1 165 797)
Прочие	18 563	95 204	263 980	187 339
Итого	305 440 656	288 055 248	(105 860)	17 279 548

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Банка, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая валютная позиция
Российские рубли	203 267 366	177 606 030	(8 642 445)	17 016 396
Доллары США	35 062 485	41 875 599	6 105 635	(707 479)
Евро	20 967 716	23 740 969	1 954 937	(818 316)
Прочие	54 251	154 032	382 401	282 620
Итого	259 351 818	243 376 630	(199 472)	15 773 421

Позиция Банка по производным инструментам отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли после налогообложения и собственных средств к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю на 5%) может быть представлен следующим образом (при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными):

	На 31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(200 164)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	200 164
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(46 632)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	46 632

	На 31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(28 299)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	28 299
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(32 733)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	32 733

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на прибыль или убыток Банка.

Органами управления Банка в 2011 года был предпринят ряд мер по усилению системы управления валютным риском, а именно:

- обновлен основной внутренний документ Банка, устанавливающий процедуру управления рисками валютных инструментов (введены VaR-лимиты, лимиты на показатели чувствительности валютных опционов);
- решением КУАиП были установлены VaR-лимиты на валютные инструменты и лимиты на показатели чувствительности валютных опционов, позволяющие ограничить принимаемый риск по производным финансовым инструментам на валюту.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут приводить к снижению процентной маржи и, следовательно, к снижению прибыльности Банка.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2011				2010			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,61	0,01	0,00	0,00	0,43	0,00	0,00	0,00
Долговые торговые ценные бумаги	7,56	4,82	-	-	6,86	4,78	-	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	7,39	-	-	-	12,26	-	-	-
Кредиты банкам	2,34	1,46	1,72	-	3,39	1,11	0,74	-
Кредиты и авансы клиентам	9,99	9,18	8,19	-	10,68	9,42	8,70	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,00	-	-	-	12,70	-	-	-
Обязательства								
Средства банков	5,33	0,18	0,00	-	1,69	0,46	2,45	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,66	0,21	0,07	0,00	0,67	0,63	0,33	0,04
- срочные депозиты								
- физических лиц	7,36	4,79	4,57	-	8,52	5,99	5,35	-
- юридических лиц	7,09	2,88	3,40	2,43	6,60	3,96	3,13	2,11
Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения	8,37	11,16	-	-	8,32	11,15	-	-
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	6,52	4,41	4,22	-	6,53	5,62	4,11	-
Прочие заемные средства	6,70	7,74	14,50	-	6,70	7,55	14,50	-

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

Управление риском процентной ставки представляет собой управление активами и обязательствами Банка, с целью максимизации прибыли и ограничения убытков в результате потенциальных изменений процентных ставок и структуры баланса. Банк исходит из того, что задача управления риском процентной ставки является важным элементом управления балансом, а от её реализации в значительной степени зависит финансовый результат Банка.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление риском процентной ставки Банка осуществляется централизованно следующими органами:

- Правление Банка – в части определения базовых параметров финансовой деятельности Банка, определения принципов управления процентным риском, утверждения структуры лимитов и ограничений на процентный риск мониторинга эффективности системы управления процентными рисками в Банке;
- Комитет по управлению активами и пассивами Банка – в части утверждения параметров структуры баланса и контроля за их соблюдением, управления процентными ставками и портфелями ценных бумаг, утверждения методик (процедур) оценки риска процентной ставки;
- Дирекция Казначейство – в части оценки подверженности Банка риску процентной ставки; текущего управления структурой баланса, оперативного управления активами, обоснования приемлемых для Банка уровней риска процентной ставки и внесения предложений на КУАиП по управлению риском процентной ставки.

В случае, если при имеющемся прогнозе изменения процентных ставок, сложившаяся позиция Банка в отношении риска процентной ставки является неблагоприятной, то есть может привести к существенному уменьшению чистого процентного дохода, Комитет по управлению активами и пассивами Банка принимает решение об осуществлении мер регулирования уровня риска процентной ставки. В качестве подобных мер Банком могут применяться:

- изменение базовых процентных ставок в целях регулирования структуры активов и пассивов;
- осуществление операций на финансовом рынке в целях изменения позиции Банка по процентному риску, в том числе:
 - изменение структуры портфеля ценных бумаг Банка, в том числе изменение структуры и дюрации портфеля ценных бумаг,
 - осуществление заимствований на финансовых рынках,
 - осуществление срочных операций с финансовыми инструментами;
- иные меры, позволяющие изменить долю инструментов с плавающей доходностью в структуре активов и пассивов.

Руководством Банка в качестве основной аналитической формы по процентному риску используется ГЭП отчет.

Анализ происходит в разрезе основных валют – рубли, доллары США, евро. Все статьи распределены по следующим интервалам до переоценки:

- До 8-ми месяцев (средний срок периода 6 месяцев);
- От 8-ми до 16-ти месяцев (средний срок периода 1 год);
- От 16-ти до 32-х месяцев (средний срок периода 2 года);
- От 32-х до 64-х месяцев (средний срок периода 4 года);
- От 64-х до 128-ми месяцев (средний срок периода 8 лет);

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Свыше 128 месяцев (средний срок периода 16 лет, условно).

Для оценки процентных рисков Банк использует Управленческий отчет по оценке риска процентной ставки, дополнительно учитывающий статьи оборотного капитала и статистически устойчивых обязательств, нечувствительных к процентному риску со средним сроком пересмотра процентных ставок – 2 года.

Анализ подверженности Банка риску процентной ставки производится на основе прогноза неблагоприятного изменения приведенной стоимости потоков требований и обязательств банка при условии изменения рыночной доходности на 5% (2010 год: 5%).

Банк рассматривает в качестве возможного ограничения позиции по риску процентной ставки отношение суммарного капитала к капиталу Банка на уровне не более 30%.

В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок.

Кроме указанных выше показателей Банк рассчитывает потенциальный доход от процентных ГЭПов - изменение приведенной стоимости потоков требований и обязательств банка при изменении процентных ставок в соответствии с ожиданиями (с прогнозируемой кривой доходности).

Основные тенденции, определившие меры по управлению риском процентной ставки в 2011 году, включают снижение процентных ставок в рублевой зоне, которое продолжалось с января по август 2011 года. Начиная с сентября 2011 года, вследствие оттока капитала и недостатка ликвидности на российском рынке, наблюдался активный рост процентных ставок в рублях, а его пик пришелся на октябрь-ноябрь 2011 года. В целях управления риском процентной ставки, возникающим в рублевом балансе, в период с января по август 2011 года Банк осторожно снижал ставки привлечения и размещения ресурсов, сохраняя рыночное позиционирование относительно ставок конкурентов. Однако за счет увеличенного наклона кривой процентных ставок произошло уменьшение ГЭП разрывов на всех сроках. В период с сентября по декабрь 2011 года структура ГЭП разрывов, а также ожидания относительно ограниченности периода роста процентных ставок на финансовых рынках позволяли Банку сохранять темпы кредитования клиентов.

Процентные ставки по ресурсам в долларах и евро в течение 2011 года незначительно колебались, увеличившись в четвертом квартале 2011 года. Банк учитывает возможность роста ставок в долларах США и евро течение 2012 года, в связи с этим в течение 2011 года предпринимались меры по недопущению роста положительных ГЭП – разрывов срочностью более 1 года в валютном балансе Банка. ГЭП разрывы в евро на протяжении 2011 года были незначительны. Предпринятые меры позволяют Банку достигать оптимального размера валютного кредитного портфеля при обеспечении снижения риска получения потерь на росте валютных процентных ставок.

Анализ чувствительности справедливой стоимости долговых ценных бумаг Банка, составляющих часть торгового портфеля, и прочих ценных бумаг Банка, отраженных по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, составленный на основе возможного изменения процентных ставок в течение следующего отчетного года, при неизменности всех остальных переменных характеристик, представлен ниже.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)

Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок

Торговые ценные бумаги	(327 325)
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	(186 527)

Итого	(513 852)
--------------	------------------

Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок

Торговые ценные бумаги	327 325
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	186 527

Итого	513 852
--------------	----------------

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)

Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок

Торговые ценные бумаги	(415 573)
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	(421)

Итого	(415 994)
--------------	------------------

Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок

Торговые ценные бумаги	415 573
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	421

Итого	415 994
--------------	----------------

Прочий ценовой (фондовый) риск. Банк принимает на себя риск, связанный с наличием открытых позиций по долевым инструментам, котировки которых подвержены изменениям на фондовом рынке.

Текущее управление открытыми позициями по долевым инструментам и связанным с ними производными финансовыми инструментами осуществляется Дирекцией операций на финансовых рынках в рамках установленных лимитов.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты, ограничивающие возможные потери, связанные с влиянием фондового риска: общий лимит на размер открытых позиций по долевым инструментам, лимиты на размер открытой позиции по долевым инструментам каждого эмитента, лимит «стоп-лосс».

В случае существенности риска, решение по данному вопросу принимается Правлением Банка.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Решение об установлении лимитов принимается на основании анализа кредитного качества эмитента ценных бумаг, и оценки ликвидности и волатильности финансовых инструментов.

Анализ чувствительности прибыли после налогообложения и собственных средств к изменению котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария снижения или роста котировок ценных бумаг на 5%) может быть представлен следующим образом.

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2011 года

рост котировок акций на 5% (в т.ч. заложенных по договорам «репо»)	25 122
снижение котировок акций на 5% (в т.ч. заложенных по договорам «репо»)	(25 122)

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2010 года

рост котировок акций на 5% (в т.ч. заложенных по договорам «репо»)	39 562
снижение котировок акций на 5% (в т.ч. заложенных по договорам «репо»)	(39 562)

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов «овернайт», текущих счетов, срочных депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не резервирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств Банка по видам и срокам до погашения, которое позволило бы Банку обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса клиентов Банка.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицировать портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Несмотря на тот факт, что текущие средства клиентов имеют статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник для обеспечения активных операций Банка.

В Банку предусмотрено многоуровневое управление ликвидностью. Дирекция Казначейство на ежедневной основе осуществляет контроль над позицией Банка по ликвидности. КУАиП принимает решение с учетом еженедельного подготавливаемого прогноза состояния ликвидности.

Управление ликвидностью осуществляется с сохранением достаточного запаса ликвидных средств на случай непредвиденных ситуаций. По результатам анализа макроэкономической ситуации или состояния рынка банковских услуг, а также общих тенденций деятельности Банка руководство может предъявлять повышенные требования к такому запасу ликвидных средств, если это необходимо.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основой для подхода по управлению краткосрочной (до трех месяцев) ликвидностью, является формирование резервов ликвидности, достаточных не только для текущей стандартной деятельности Банка, но и для обеспечения денежными средствами в течение определенного периода возможного незапланированного оттока пассивов, вызванного макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком.

В качестве основных мер для управления ликвидностью Руководство Банка использует следующие:

- в качестве наиболее оперативной меры управления используется управление объемом и структурой портфеля ликвидных активов. Руководство поддерживает такую структуру портфеля ликвидных активов (в том числе, торговых ценных бумаг), которая позволяет быстро и без потерь использовать эти ликвидные активы для погашения обязательств Банка;
- в отдельных ситуациях руководство может вводить ограничения на проведение отдельных операций для регулирования структуры баланса Банка. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективными с точки зрения степени или сроков воздействия;
- привлечение финансирования на более длительные сроки. В течение 2011 и 2010 года Банком были привлечены значительные средства на международных рынках долгосрочных ресурсов и капитала. См. Примечания 21 и 23.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- ежедневного прогнозирования денежных потоков в разрезе валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня резервов текущей ликвидности;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по поддержанию ликвидности;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- установления процентных ставок привлечения/размещения средств по инструментам и срокам.

Управление текущей ликвидностью (временной горизонт – до семи дней) осуществляется на ежедневной основе. Реализуется на основе статистического и хронологического анализа остатков на текущих счетах клиентов, прогноза гарантированного уровня случайных поступлений клиентов, оборачиваемости средств на счетах, анализа информации об обязательствах и требованиях Банка по срочным договорам в краткосрочном периоде. На основании полученных аналитических данных осуществляется управление денежной позицией Банка.

Мониторинг краткосрочной ликвидности (временной горизонт до 3 месяцев), обеспечивает формирование такого размера портфеля активов, который позволяет покрывать все потребности текущего управления ликвидностью в денежных средствах в рамках планового временного горизонта, а также обеспечить денежными средствами возможный незапланированный отток клиентских ресурсов. Параметры возможного оттока пассивов устанавливаются и периодически пересматриваются КУАиП и Правлением.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Мониторинг перспективной ликвидности (свыше 3 месяцев) основан на анализе разрывов ликвидности Банка. Банком оцениваются разрывы ликвидности на основе сравнения объемов активов и пассивов по их срочности. При отнесении активов и обязательств в разные Банки срочности учитываются не только срочность по договору, но и ожидаемые сроки погашения и на статистические данные об устойчивости ресурса, а в части ценных бумаг учитываются возможные сроки реализации портфелей на рынке без потери доходности. Банк рассматривает капитал как долгосрочный источник денежных средств, в связи с этим он учитывается по наибольшему оставшемуся сроку до погашения. Руководство анализирует разрывы ликвидности для групп активов и обязательств в разрезе различных сроков и нарастающим итогом.

Приведенные ниже таблицы основаны на методике, изложенной выше, и показывают распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года по фактически ожидаемым срокам, оставшимся до погашения. Данная таблица составляется Банком для управленческих целей на основании бухгалтерских данных, подготовленных в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета.

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы	89 579 501	61 356 979	66 705 361	126 834 549	344 476 390
Обязательства и капитал	101 732 462	92 807 290	44 301 970	105 634 668	344 476 390
Чистый разрыв ликвидности	(12 152 961)	(31 450 311)	22 403 391	21 199 881	
Совокупный разрыв ликвидности	(12 152 961)	(43 603 272)	(21 199 881)	-	

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы	71 698 722	40 344 148	56 039 713	123 143 307	291 225 890
Обязательства и капитал	68 133 360	83 752 049	41 911 745	97 428 736	291 225 890
Чистый разрыв ликвидности	3 565 362	(43 407 901)	14 127 968	25 714 571	
Совокупный разрыв ликвидности	3 565 362	(39 842 539)	(25 714 571)	-	

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В текущей деятельности Банк также ориентируется на выполнение требований ЦБ РФ по поддержанию значения нормативов ликвидности выше предельных. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся сроком погашения более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

В соответствии с ежедневно проводимыми расчетами Дирекцией планирования и финансового контроля, в течение 2011 года и 2010 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года, подготовленная на основе данных МСФО. Банк не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью. Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определ	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	32 775 307	-	-	-	-	32 775 307
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	2 978 296	-	-	-	-	2 978 296
Торговые ценные бумаги	29 043 656	-	-	-	-	29 043 656
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	15 134 382	-	-	-	-	15 134 382
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7 847 742	1 270	-	-	-	7 849 012
Кредиты банкам	1 737 383	702 092	57 584	501 594	-	2 998 653
Кредиты и авансы клиентам	3 519 293	51 449 060	59 086 453	86 315 692	9 536 570	209 907 068
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	11 032 136	11 032 136
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 361	-	-	-	-	31 361
Прочие финансовые активы	455 654	201 811	536 556	-	-	1 194 021
Предолата по налогу на прибыль	-	491 193	-	-	-	491 193
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	638 623	638 623
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	14 134 509	14 134 509
Прочие активы	1 067 010	143 013	64 379	675 579	86 885	2 036 866
Итого активов	94 590 084	52 988 439	59 744 972	87 492 865	35 428 723	330 245 083
Обязательства						
Средства банков	20 757 359	5 029 764	1 411 772	-	-	27 198 895
Средства клиентов	108 658 109	67 770 755	37 453 662	12 773 710	51 991	226 708 227
Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения	-	-	-	8 232 277	3 323 247	11 555 524
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	2 545 817	3 531 934	2 847 209	431 484	-	9 356 444
Прочие заемные средства	-	217 880	637 158	8 689 869	2 533 349	12 078 256
Прочие финансовые обязательства	390 863	349 017	205 456	209 866	2 700	1 157 902
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	1 132 896	-	1 132 896
Прочие обязательства	260 091	503 281	32	38 806	-	802 210
Итого обязательств	132 612 239	77 402 631	42 555 289	31 508 908	5 911 287	289 990 354
Чистый разрыв ликвидности	(38 022 155)	(24 414 192)	17 189 683	55 983 957	29 517 436	40 254 729
Совокупный разрыв на 31 декабря 2011 года	(38 022 155)	(62 436 347)	(45 246 664)	10 737 293	40 254 729	

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2010 года, подготовленная на основе данных МСФО.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	13 180 184	-	-	-	-	13 180 184
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 670 712	-	-	-	-	1 670 712
Торговые ценные бумаги	36 524 627	-	-	-	-	36 524 627
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	254 356	-	-	-	-	254 356
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	8 423 538	-	-	-	-	8 423 538
Кредиты банкам	11 573 852	501 537	156 619	165 917	-	12 397 925
Кредиты и авансы клиентам	3 308 649	30 999 971	50 454 324	88 819 708	9 235 687	182 818 339
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	4 437 453	4 437 453
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 974	-	135 664	-	-	169 638
Прочие финансовые активы	175 145	99 316	31 324	-	-	305 785
Отложенный налоговый актив	-	-	-	170 929	-	170 929
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	32 626	32 626
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	11 762 753	11 762 753
Прочие активы	194 236	179 968	30 137	100 500	127 382	632 223
Итого активов	75 339 273	31 780 792	50 808 068	89 257 054	25 595 901	272 781 088
Обязательства						
Средства банков	10 986 238	275 023	65 132	-	-	11 326 393
Средства клиентов	79 464 076	70 701 429	33 496 305	8 102 786	45 375	191 809 971
Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения	-	-	-	13 140 130	3 141 864	16 281 994
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1 023 371	6 126 244	2 781 533	434 082	-	10 365 230
Прочие заемные средства	649 610	359 280	2 560 214	7 156 972	2 395 032	13 121 108
Прочие финансовые обязательства	176 968	112 800	121 016	58 638	4 807	474 229
Обязательство по налогу на прибыль	-	136 223	-	-	-	136 223
Прочие обязательства	259 203	261 971	1 413	-	-	522 587
Итого обязательств	92 559 466	77 972 970	39 025 613	28 892 608	5 587 078	244 037 735
Чистый разрыв ликвидности	(17 220 193)	(46 192 178)	11 782 455	60 364 446	20 008 823	28 743 353
Совокупный разрыв на 31 декабря 2010 года	(17 220 193)	(63 412 371)	(51 629 916)	8 734 530	28 743 353	

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство Банка считает, что неиспользованные лимиты, по открытым на Банк кредитным линиям, а так же стабильность средств клиентов, полностью позволяют покрыть разрыв ликвидности Банка, указанный в вышеприведенных таблицах.

Основные разницы таблиц по ликвидности, составленных на основе данных МСФО по контрактным срокам погашения, и таблиц, составляемых Банком для управленческого анализа и приведенные выше, состоят в следующем:

1. Валюта баланса различается на величину резерва на возможные потери по кредитам и авансам клиентам, который для управленческих целей Банк отражает в обязательствах, в то время, как для целей МСФО он уменьшает сумму кредитов и авансов клиентов;
2. Банк учитывает обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации как актив со сроками погашения пропорциональными сроком погашения ресурсов, за счет которых они образованы, поскольку Банк не сможет воспользоваться данными ресурсами в случае предъявления требований кредиторов;
3. Банк использует внутреннюю методику для определения срочности счетов до востребования, поскольку данные счета считаются долгосрочным источником финансирования операций Банка. В связи с этим текущие счета юридических и физических лиц имеют более длительный срок погашения при расчете ликвидности для целей управления Банком.
4. Банк применяет также внутреннюю методику для учета портфеля торговых ценных бумаг, учитывающую конъюнктуру рынка и фактические возможности по реализации и использованию активов в качестве залога.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, представленные в таблице, отражают контрактные недисконтированные денежные потоки и отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Банк не использует представленный ниже анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	20 770 859	5 105 040	1 501 710	-	-	27 377 609
Средства клиентов	109 119 378	71 521 818	39 492 075	13 562 329	79 202	233 774 802
Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения	169 030	320 603	489 633	10 144 081	3 557 669	14 681 016
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	2 712 172	3 618 592	3 006 918	475 018	-	9 812 700
Прочие заемные средства	197 606	487 834	1 113 284	11 055 391	3 564 068	16 418 183
Прочие финансовые обязательства	952 610	-	-	-	-	952 610
Производные финансовые инструменты:						
- Поступление	92 101 113	-	-	-	-	92 101 113
- Выбытие	(92 105 769)	-	-	-	-	(92 105 769)
Итого будущих недисконтированных денежных потоков	133 916 999	81 053 887	45 603 620	35 236 819	7 200 939	303 012 264

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	10 990 726	279 299	66 530	-	-	11 336 555
Средства клиентов	79 807 856	73 874 576	36 129 709	8 616 999	74 973	198 504 113
Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения	160 004	516 090	676 094	16 142 440	3 687 705	21 182 333
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1 164 243	6 392 756	2 928 694	456 070	-	10 941 763
Прочие заемные средства	824 664	592 638	3 042 906	9 682 979	3 685 095	17 828 282
Прочие финансовые обязательства	365 515	-	-	-	-	365 515
Производные финансовые инструменты:						
- Поступление	49 374 633	-	-	-	-	49 374 633
- Выбытие	(49 557 808)	-	-	-	-	(49 557 808)
Итого будущих недисконтированных денежных потоков	93 129 833	81 655 359	42 843 933	34 898 488	7 447 773	259 975 386

36 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору в редакции от апреля 1998 года (далее Базель I), соблюдение требований к капиталу и коэффициенту достаточности капитала в соответствии с финансовыми ковенантами, установленными соглашениями, подписанными Банком в целях привлечения ресурсов

(i) В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее 10%. В таблице ниже представлен нормативный капитал и показатель достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Всего капитал	40 009 078	34 459 224
Общий показатель достаточности капитала	11,96%	13,17%

Управление нормативом достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется Дирекцией Казначейство посредством мониторинга и прогнозирования составляющих его величин.

По мнению руководства Банка, основанном на ежедневно проводимых Дирекцией планирования и финансового контроля расчетах, в течение 2011 года и в течение 2010 года значение норматива достаточности капитала не опускалось ниже установленного порога.

(ii) Мероприятия, связанные с обеспечением способности Банка функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности, проводятся в соответствии со Стратегическим планом развития Банка и разделены на управление капиталом в долгосрочной и краткосрочной перспективе.

В долгосрочной перспективе Банк осуществляет планирование объемов бизнеса в рамках стратегического и финансового планов; при их составлении определяются потребности в покрытии рисков в перспективе трех лет и одного года соответственно. После определения необходимых объемов капитала Банк планирует источники его увеличения: заимствования на рынках капитала, выпуск акций и их приблизительные объемы. Утверждение целевых заданий по объемам бизнеса и величине Капитала, а также по источникам увеличения Капитала производится коллегиально следующими органами управления в представленном порядке: Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением Банка, Наблюдательным советом Банка.

В краткосрочной перспективе, с учетом необходимости выполнения требований ЦБ РФ, Банк определяет избыток/недостаток капитала в перспективе от одного до трех месяцев и, исходя из этого, планирует объемы наращивания активов. В отдельных случаях руководство прибегает к административным методам воздействия на структуру баланса посредством процентной политики, а в исключительных случаях посредством установления лимитов на проведение отдельных активных операций. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективны с точки зрения сроков и степени воздействия.

(iii) Банк взял на себя обязательства перед Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР) (см. Примечание 23) по поддержанию минимального уровня показателя общей достаточности капитала в соответствии с соглашением на уровне 11%, рассчитанного в соответствии с требованиями Базель I.

36 Управление капиталом (продолжение)

Данный показатель рассчитывается ежеквартально, прогноз размера капитала и норматива достаточности капитала определен Стратегическим планом развития с учетом мероприятий, обеспечивающих выполнение требований достаточности.

Ниже приведен расчет капитала Банка, а также расчет показателя его достаточности в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору (Базель I):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Капитал	47 309 119	36 047 445
Уровень 1	34 625 966	26 750 992
Оплаченный уставный капитал	3 648 110	3 629 541
Резервы и прибыль	30 977 856	23 121 451
<i>в том числе:</i>		
- Эмиссионный доход	18 448 915	15 744 164
- Нераспределенная прибыль	12 528 941	7 377 287
Уровень 2	12 683 153	9 296 453
Фонд переоценки основных средств	3 346 303	1 966 015
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	2 282 460	26 346
Субординированные займы	7 054 390	7 304 092
Активы, взвешенные с учетом риска	338 336 373	276 950 688
Балансовые активы, взвешенные с учетом риска	246 680 654	207 097 633
Торговые активы, взвешенные с учетом риска	52 269 900	42 980 686
Внебалансовые активы, взвешенные с учетом риска	39 385 819	26 872 369
Показатель общей достаточности капитала	13,98%	13,02%
Достаточность капитала 1-го уровня	10,23%	9,66%

В течение 2011 года и 2010 года Банк выполнял все требования кредиторов по установленному минимальному значению норматива достаточности капитала.

В рамках реализации Стратегического плана развития для целей увеличения капитала первого уровня Банком было принято решение о размещении дополнительного выпуска обыкновенных именных акций по цене 146 рублей 66 копеек за одну акцию, в ходе размещения акций было реализовано 18 568 935 штук акций, 18 568 050 штук из которых были приобретены Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР). В результате размещения дополнительного выпуска акций капитал Банка увеличился на 2 723 320 тысяч рублей. Отчет об итогах выпуска был зарегистрирован ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу 26 октября 2011 года.

37 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка со стороны третьих лиц появляются претензии в судебные органы в отношении деятельности Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних 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.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2010 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, предоставив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень детализации и частоту проверок.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. 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.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретения недвижимости (2010 год: 105 078 тысяч рублей). В 2011 году Банк выделял необходимые ресурсы на покрытие этих 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	37 869	229 177
От 1 до 5 лет	17 714	29 501
Итого обязательств по операционной аренде	55 583	258 678

37 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитными соглашениями с зарубежными и международными финансовыми институтами. Особые условия включают:

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям страны нахождения, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.;

Ограничительные условия, включающие ограничения (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и прочих распределений, на внесение изменений в структуру акционеров, ограничения на использования активов и некоторые виды сделок;

Финансовые условия, такие как соблюдение определенного уровня достаточности капитала, диверсификация кредитного портфеля, ограничение риска по связанным и несвязанным с Банком сторонам, соотношение просроченной задолженности и капитала Банка, поддержание определенного уровня резервов на покрытие рисков, контроль за соотношением расходов и доходов;

Требования к отчетности, обязывающие Банк представлять кредитору его финансовую отчетность, заверенную аудитором, и некоторую дополнительную финансовую информацию, а также любые документы по требованию.

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

Руководство Банка полагает, что по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года и в течение 2011 года и 2010 года Банк соблюдала все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и 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 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 Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен кредитному риску на конец года в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

37 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Отзывные неиспользованные кредитные линии		16 090 654	22 673 870
Гарантии выданные		37 936 883	25 205 323
Импортные аккредитивы		5 748 554	7 491 491
Безотзывные неиспользованные кредитные линии		-	-
Резерв под обесценение	24	(191 003)	(85 743)
Итого обязательств кредитного характера		59 585 088	55 284 941

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 2 575 619 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (2010 год: 2 842 721 тысяча рублей). См. Примечание 20.

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В соответствии с общепринятой деловой практикой, страхового покрытия для данных активов не предусмотрено. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011 Номинальная стоимость	2010 Номинальная стоимость
Корпоративные акции, находящиеся на хранении в:		
- Депозитарной клиринговой компании	70	101
- Национальном расчетном депозитарии	1 810	1 289
- других регистраторах и депозитариях	369 905	1 049 786
- реестрах эмитентов акций	1 464 195	789 129
Облигации субъектов РФ, находящиеся на хранении в Санкт-Петербургском расчетно-депозитарном центре	58	58

Производные финансовые инструменты. Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

37 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным и фьючерсным контрактам, форвардным контрактам на процентную ставку, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки по валютным производным инструментам имеют краткосрочный характер. Сделки по производным инструментам с процентной ставкой имеют долгосрочный характер.

	2011		2010	
	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты, опционы: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторской задолженности в долларах США, погашаемой при расчете (+)	13 432 725	29 056 983	8 986 742	18 702 276
- Кредиторской задолженности в долларах США, выплачиваемой при расчете (-)	(8 576 346)	(39 600 176)	(9 790 930)	(12 965 894)
- Дебиторской задолженности в евро, погашаемой при расчете (+)	4 517 180	6 689 821	1 206 864	4 858 016
- Кредиторской задолженности в евро, выплачиваемой при расчете (-)	(5 507 248)	(12 376 339)	(3 045 149)	(1 064 794)
- Дебиторской задолженности в российских рублях, погашаемой при расчете (+)	6 068 520	34 129 187	8 736 364	8 021 834
- Кредиторской задолженности в российских рублях, погашаемой при расчете (-)	(7 576 377)	(20 627 129)	(4 916 583)	(19 285 868)
- Дебиторской задолженности в прочей валюте, погашаемой при расчете (+)	200 897	165 215	382 401	-
- Кредиторской задолженности в прочей валюте, погашаемой при расчете (-)	(122 908)	-	-	-
Итого по валютным форвардным сделкам, опционам	2 436 443	(2 562 438)	1 559 709	(1 734 430)

	2011		2010	
	Требования по фьючерсным сделкам	Обязательства по фьючерсным сделкам	Требования по фьючерсным сделкам	Обязательства по фьючерсным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные фьючерсные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторской задолженности в долларах США, погашаемой при расчете (+)	5 661 675	2 898 123	1 706 706	21 287 674
- Кредиторской задолженности в долларах США, выплачиваемой при расчете (-)	(3 541 895)	(5 576 963)	(19 205 651)	(2 590 537)
- Кредиторской задолженности в евро, погашаемой при расчете (+)	-	1 461 317	1 411 659	-
- Кредиторской задолженности в евро, выплачиваемой при расчете (-)	-	-	-	(1 411 659)
- Дебиторской задолженности в российских рублях, погашаемой при расчете (+)	3 541 895	5 576 963	19 205 651	4 002 196
- Кредиторской задолженности в российских рублях, выплачиваемой при расчете (-)	(5 661 675)	(4 359 440)	(3 118 365)	(21 287 674)
Итого по валютным фьючерсным сделкам	-	-	-	-

37 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

	2011		2010	
	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Форвардные контракты на процентную ставку: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторской задолженности в долларах США, погашаемой при расчете (+)	-	351	-	10 949
- Кредиторской задолженности в долларах США, выплачиваемой при расчете (-)	-	(895)	-	(35 700)
Итого по форвардным контрактам на процентную ставку	-	(544)	-	(24 751)
<hr/>				
	2011		2010	
	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Внебиржевые опционы: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- контракты в долларах США	2 059	(2 156)	-	-
- контракты в прочей валюте	20 777	-	-	-
Итого по внебиржевым опционам	22 836	(2 156)	-	-
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	2 459 279	(2 565 138)	1 559 709	(1 759 181)

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы и допущения, используемые 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.

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

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных цен, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов представлен в разделе «Риск процентной ставки» Примечания 35.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка отсутствуют финансовые инструменты, за исключением финансовых инструментов имеющих в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных исходных данных.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рыночные котировки	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие не наблюдаемые данные рынка
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	17 910 871	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 058 912	-	-
- Корпоративные еврооблигации	3 956 403	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	2 489 408	-	-
- Корпоративные акции	628 062	-	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо			
- Корпоративные облигации	11 670 446	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	2 930 415	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	533 521	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные акции	-	-	3 774 109
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	44 178 038	-	3 774 109
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие финансовые обязательства			
- Чистая позиция по производным финансовым инструментам	-	105 860	-
- Финансовые гарантии и аккредитивы	-	14 289	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	120 149	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость долевых инструментов, не имеющих котировок, отнесенных к категории имеющихся в наличии для продажи (Примечание 13), была определена на основании отчета крупного независимого оценщика, а также на использовании нерыночных исходных данных.

Руководство Банка считает, что чувствительность к допущениям, использованным при оценке, если бы руководство использовало возможные альтернативные варианты допущений, не подкрепленных наблюдаемыми данными, не приведет к существенной корректировке справедливой стоимости.

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рыночные котировки	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие не наблюдаемые данные рынка
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	22 556 410	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 215 755	-	-
- Корпоративные еврооблигации	3 037 964	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	5 081 650	-	-
- Корпоративные акции	830 739	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	802 109	-	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо			
- Корпоративные облигации	96 044	-	-
- Корпоративные акции	158 312	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные акции	-	-	32 932
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	36 778 983	-	32 932
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие финансовые обязательства			
- Чистая позиция по производным финансовым инструментам	-	199 472	-
- Финансовые гарантии и аккредитивы	-	22 637	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	222 109	-

Ниже представлены изменения в справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесенных к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости за 2011 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Справедливая стоимость на 1 января		32 932	40 537
Прибыль или убыток, отраженные в составе прочего совокупного дохода (до вычета налога)	27	2 739 633	(7 605)
Реструктуризация эмитента		1 001 544	-
Справедливая стоимость на 31 декабря		3 774 109	32 932

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, так как они не имеют рыночных котировок и не находятся в свободном обращении, представлены корпоративными акциями российских и зарубежных компаний.

Балансовая стоимость таких бумаг по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 3 101 065 тысяч рублей (2010 год: 247 559 тысячи рублей). По мнению руководства Банка разница между справедливой и балансовой стоимостями таких бумаг не является существенной.

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе классов и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Торговые финансо- вые активы	Ссуды и дебиторская задолжен- ность	Финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансо- вые активы, удержи- ваемые до погашения	Итого балансовая стоимость финансо- вых активов	Справедли- вая стоимость финансовых активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Наличные средства	-	4 847 432	-	-	4 847 432	4 847 432
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	5 015 243	-	-	5 015 243	5 015 243
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	19 963 092	-	-	19 963 092	19 963 092
- Расчетные счета в торговых системах	-	2 949 540	-	-	2 949 540	2 949 540
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	2 978 296	-	-	2 978 296	2 978 296
Торговые ценные бумаги						
- Корпоративные облигации	17 910 871	-	-	-	17 910 871	17 910 871
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 058 912	-	-	-	4 058 912	4 058 912
- Корпоративные еврооблигации	3 956 403	-	-	-	3 956 403	3 956 403
- Облигации субъектов Российской Федерации	2 489 408	-	-	-	2 489 408	2 489 408
- Корпоративные акции	628 062	-	-	-	628 062	628 062
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	15 134 382	-	-	-	15 134 382	15 134 382
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи						
-	-	7 849 012	-	-	7 849 012	7 005 442
Кредиты банкам						
- Срочные средства, размещенные в банках	-	2 998 653	-	-	2 998 653	2 989 502
Кредиты и авансы клиентам						
Кредиты корпоративным клиентам	-					
- кредиты на пополнение оборотных средств	-	133 439 585	-	-	133 439 585	134 704 804
- инвестиционные кредиты	-	51 603 501	-	-	51 603 501	51 186 943
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	-	9 742 953	-	-	9 742 953	9 767 696
Кредиты частным клиентам	-					
- ипотечные кредиты	-	7 468 763	-	-	7 468 763	7 894 089
- кредиты на приобретение автомобилей	-	1 164 526	-	-	1 164 526	1 253 188
- потребительские кредиты VIP клиентам	-	4 337 997	-	-	4 337 997	4 422 521
- прочие потребительские кредиты	-	2 149 743	-	-	2 149 743	2 311 331
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11 032 136	-	11 032 136	11 032 136
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	31 361	31 361	6 263
Прочие финансовые активы	823 657	370 364	-	-	1 194 021	1 194 021
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	45 001 695	256 878 700	11 032 136	31 361	312 943 892	313 699 577

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость финансовых обязательств	Справедливая стоимость финансовых обязательств
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков			
- Срочные размещения средств банков	12 178 945	12 178 945	12 178 945
- Договора покупки и обратного выкупа	14 919 153	14 919 153	14 919 153
- Корреспондентские счета других банков	100 797	100 797	100 797
Средства клиентов			
Государственные и общественные организации			
- Текущие/расчетные счета	674 615	674 615	674 615
- Срочные депозиты	5 092 584	5 092 584	5 097 819
Прочие юридические лица			
- Текущие/расчетные счета	53 802 588	53 802 588	53 802 588
- Срочные депозиты	81 179 317	81 179 317	81 635 396
- Договора покупки и обратного выкупа	8 499	8 499	8 499
Физические лица			
- Текущие/счета до востребования	16 476 921	16 476 921	16 476 921
- Срочные депозиты	69 473 703	69 473 703	69 834 552
Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения			
- Облигации	8 232 277	8 232 277	8 136 531
- Депозиты компании специального назначения	3 323 247	3 323 247	3 002 930
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги			
- Векселя	9 349 088	9 349 088	9 589 424
- Депозитные сертификаты	7 356	7 356	7 345
Прочие заемные средства			
- Субординированные кредиты	5 527 834	5 527 834	5 527 834
- Привлеченные средства от VTB Bank	3 254 344	3 254 344	3 148 949
- Привлеченные средства от ЕБРР	2 118 734	2 118 734	2 016 204
- Привлеченные средства KfW IPEX-Bank GmbH	483 771	483 771	472 457
- Привлеченные средства от Nordic Investment Bank	435 275	435 275	405 561
- Привлеченные средства от Евразийского банка развития	258 298	258 298	257 674
Прочие финансовые обязательства	1 157 902	1 157 902	1 157 902
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	288 055 248	288 055 248	288 452 096

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе классов и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Торговые финансо- вые активы	Ссуды и дебиторская задолжен- ность	Финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансо- вые активы, удержи- ваемые до погашения	Итого балансовая стоимость финансо- вых активов	Справедли- вая стоимость финансовых активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Наличные средства	-	4 171 412	-	-	4 171 412	4 171 412
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	3 118 266	-	-	3 118 266	3 118 266
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	4 682 379	-	-	4 682 379	4 682 379
- Расчетные счета в торговых системах	-	1 208 127	-	-	1 208 127	1 208 127
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 670 712	-	-	1 670 712	1 670 712
Торговые ценные бумаги						
- Корпоративные облигации	22 556 410	-	-	-	22 556 410	22 556 410
- Облигации субъектов Российской Федерации	5 081 650	-	-	-	5 081 650	5 081 650
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 215 755	-	-	-	4 215 755	4 215 755
- Корпоративные еврооблигации	3 037 964	-	-	-	3 037 964	3 037 964
- Еврооблигации Российской Федерации	802 109	-	-	-	802 109	802 109
- Корпоративные акции	830 739	-	-	-	830 739	830 739
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	254 356	-	-	-	254 356	254 356
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	8 423 538	-	-	8 423 538	8 423 538
Кредиты банкам						
- Срочные средства, размещенные в банках	-	12 397 925	-	-	12 397 925	12 408 439
Кредиты и авансы клиентам						
Кредиты корпоративным клиентам						
- кредиты на пополнение оборотных средств	-	109 096 601	-	-	109 096 601	109 674 778
- инвестиционные кредиты	-	51 365 565	-	-	51 365 565	51 075 141
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	-	9 528 735	-	-	9 528 735	9 329 623
Кредиты частным клиентам						
- ипотечные кредиты	-	7 252 098	-	-	7 252 098	7 733 242
- кредиты на приобретение автомобилей	-	576 089	-	-	576 089	662 605
- потребительские кредиты VIP клиентам	-	3 572 610	-	-	3 572 610	3 754 644
- прочие потребительские кредиты	-	1 426 641	-	-	1 426 641	1 537 804
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 437 453	-	4 437 453	4 437 453
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	169 638	169 638	147 615
Прочие финансовые активы	142 978	162 807	-	-	305 785	305 785
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	36 921 961	218 653 505	4 437 453	169 638	260 182 557	261 120 546

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость финансовых обязательств	Справедливая стоимость финансовых обязательств
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков			
- Срочные размещения средств банков	10 045 393	10 045 393	10 045 393
- Договора покупки и обратного выкупа	868	868	868
- Корреспондентские счета других банков	1 280 132	1 280 132	1 280 132
Средства клиентов			
Государственные и общественные организации			
- Текущие/расчетные счета	1 698 396	1 698 396	1 698 396
- Срочные депозиты	-	-	-
Прочие юридические лица			
- Текущие/расчетные счета	43 021 892	43 021 892	43 021 892
- Срочные депозиты	74 237 328	74 237 328	74 782 088
- Договора покупки и обратного выкупа	426 735	426 735	426 735
Физические лица			
- Текущие/счета до востребования	14 086 230	14 086 230	14 086 230
- Срочные депозиты	58 339 390	58 339 390	59 429 943
Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения			
- Облигации	13 140 130	13 140 130	13 024 800
- Депозиты компании специального назначения	3 141 864	3 141 864	3 181 179
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги			
- Векселя	10 354 136	10 354 136	10 141 528
- Депозитные сертификаты	11 094	11 094	10 869
Прочие заемные средства			
- Субординированные кредиты	5 340 358	5 340 358	5 340 358
- Синдицированные кредиты	2 416 993	2 416 993	2 398 781
- Привлеченные средства от ЕБРР	2 155 308	2 155 308	1 997 963
- Привлеченные средства от VTB Bank	1 260 327	1 260 327	1 196 445
- Привлеченные средства KfW IPEX-Bank GmbH	762 614	762 614	740 182
- Привлеченные средства от Nordic Investment Bank	581 540	581 540	561 104
- Привлеченные средства от Евразийского банка развития	304 586	304 586	290 817
- Привлеченные средства от Amsterdam Trade Bank	299 382	299 382	299 358
Прочие финансовые обязательства	474 229	474 229	474 229
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	243 378 925	243 378 925	244 429 290

39 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем 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.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с акционерами, руководством Банка, и компаниями, находящимися под контролем акционеров и руководства Банка.

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

	Акционеры	Руководство Банка	Компания специаль- ного назначения	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 5,2% – 22,5% годовых)	18 000	120 844		369 896
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(345)	(2 317)		(27 245)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4 156 962
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 2,0% - 9,0% годовых)	354 427	503 624		2 792 353
Депозиты компании специального назначения (с эффективной процентной ставкой 11,2% годовых)	-	-	3 323 247	-
Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 14,5% годовых)	-	-	-	1 590 102

Прочие заемные средства представляют собой субординированный кредит. См. Примечание 23.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка:

	Акционеры	Руководство Банка	Компания специального назначения	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	2 333	12 307	-	53 871
Процентные расходы	(20 730)	(19 893)	(314 471)	(221 927)
(Резерв)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	(345)	611	-	993
Комиссионные доходы	1 102	635	-	35 926

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена ниже:

	Акционеры	Руководство Банка	Компания специаль- ного назначения	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	278 564	97 534	-	178 922
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	260 564	45 411	-	404 868

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

	Акционеры	Руководство Банка	Компания специаль- ного назначения	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 9,5% – 23,3% годовых)	-	68 721	-	595 842
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(2 928)	-	(28 238)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4 156 962
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 1,8% - 13,3% годовых)	191 289	317 994	-	2 569 230
Депозиты компании специального назначения (с эффективной процентной ставкой 11,2% годовых)	-	-	3 141 864	-
Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 14,5% годовых)	-	-	-	1 544 754

Прочие заемные средства представляют собой субординированный кредит. См. Примечание 23.

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка:

	Акционеры	Руководство Банка	Компания специаль- ного назначения	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	8	12 329	-	137 897
Процентные расходы	(17 712)	(24 836)	(322 628)	(247 360)
(Резерв) восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	-	(1 509)	-	10 540
Комиссионные доходы	206	517	-	29 867

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена ниже:

	Акционеры	Руководство Группы	Компания специаль- ного назначения	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	4 049	89 041	-	262 703
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	4 049	90 619	-	957 612

В 2011 году общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 374 336 тысяч рублей (2010 год: 267 012 тысяч рублей).