

АКБ «РОСБАНК»

**Отдельная финансовая
отчетность**
За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	1
--	---

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА:

Отдельный отчет о совокупном доходе	2
Отдельный отчет о финансовом положении	3
Отдельный отчет об изменениях в капитале	4
Отдельный отчет о движении денежных средств	5

Примечания к отдельной финансовой отчетности:

1. Организация	7
2. Непрерывность деятельности	9
3. Основы представления отчетности	10
4. Основные принципы учетной политики	10
5. Реорганизация бизнеса	29
6. Изменение классификации	30
7. Чистый процентный доход	31
8. Резерв под обесценение, прочие резервы	32
9. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	32
10. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	33
11. Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	33
12. Комиссионные доходы и расходы	33
13. Прочие доходы	33
14. Операционные расходы	34
15. Налог на прибыль	34
16. Прибыли(убыток) в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка	36
17. Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	36
18. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	37
19. Средства в банках	37
20. Производные финансовые инструменты	38
21. Ссуды, предоставленные клиентам	39
22. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	42
23. Основные средства	43
24. Прочие активы	43
25. Средства Центрального Банка Российской Федерации	44
26. Средства банков	45
27. Средства клиентов	45
28. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	46
29. Выпущенные долговые ценные бумаги	46
30. Прочие обязательства	47
31. Субординированный заем	47
32. Уставный капитал	47
33. Условные финансовые обязательства	48
34. Операции со связанными сторонами	51
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов	56
36. Пруденциальные требования	57
37. Управление капиталом	58
38. Информация по сегментам	59
39. Политика управления рисками	63

АКБ «РОСБАНК»

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

*(в миллионах российских рублей, за исключением прибыли/(убытка) на акцию,
которая выражена в рублях)*

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы	7,34	46,059	45,242
Процентные расходы	7,34	(18,645)	(20,929)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		27,414	24,313
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8,34	(5,294)	(12,145)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		22,120	12,168
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,34	(500)	1,026
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	10,34	(66)	178
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	11,34	(92)	(417)
Чистая прибыль от выбытия финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи	34	36	579
Комиссионные доходы	12,34	6,349	4,361
Комиссионные расходы	12,34	(2,763)	(2,071)
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(294)	(143)
Прочие резервы	8	(1,388)	(68)
Дивидендный доход		512	36
Прочие доходы	13,34	304	316
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		2,098	3,797
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		24,218	15,965
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	14,34	(23,298)	(16,961)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		920	(996)
Возмещение по налогу на прибыль	15	210	629
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД		1,130	(367)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ, ОТНОСЯЩИЙСЯ К АКЦИОНЕРАМ МАТЕРИНСКОГО БАНКА			
Базовая и разводненная (руб.)	16	0.80	(0.48)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД			
Хеджирование денежных потоков		(331)	-
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Изменение справедливой стоимости финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи		(238)	171
- Реклассификационные корректировки по убыткам, включенным в прибыли или убытки из совокупного дохода при выбытии финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи		-	(524)
Переоценка основных средств		411	-
		(158)	(353)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу:			
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи		48	71
Основные средства		(82)	-
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ РАСХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		(192)	(282)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)		938	(649)

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

15 мая 2012 года
г. Москва

Примечания

Финансовый директор

15 мая 2012 года
г. Москва

Примечания 7-80 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.



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

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Убыток от продолжающейся деятельности до налогообложения		920	(996)
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		5,294	12,145
Прочие резервы		1,388	68
Чистая (прибыль)/ убыток от продажи основных средств		(7)	12
Чистый убыток от переоценки валюты		282	577
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		294	143
Амортизация основных средств		625	324
Чистое изменение наращенных процентов и прочих начислений		(2,688)	(10,056)
Чистое изменение стоимости производных финансовых инструментов и сделок спот		1,060	(110)
Чистая нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(149)	(72)
Обесценение основных средств		80	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		7,099	2,035
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1,558	2,434
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(1,171)	(10,439)
Ссуды, предоставленные клиентам		(20,472)	(27,915)
Средства в банках		10,235	9,711
Прочие активы		1,138	(736)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		9,000	(15,960)
Средства банков		(8,361)	(9,564)
Средства клиентов		(5,333)	(40,427)
Векселя выпущенные в ходе обычной деятельности		7,275	1,783
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(321)	321
Прочие обязательства		979	800
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		1,626	(87,957)
Налог на прибыль уплаченный		(353)	(141)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		1,273	(88,098)

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в миллионах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Денежные средства компаний, присоединенных в 2011		10,531	-
Приобретение основных средств		(1,158)	(1,192)
Выручка от реализации объектов основных средств		9	170
Чистый отток денежных средств в связи с реорганизацией Группы/приобретением дочерних компаний		(36,128)	-
Выручка от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи		19,705	9,970
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(21,196)	(30,488)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(28,237)	(21,540)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала		-	4,235
Продажа выкупленных собственных акций		-	746
Эмиссионный доход полученный		-	38,226
Погашение/выкуп облигаций, выпущенных Банком		(5,728)	(3,402)
Выпуск облигаций		10,067	9,945
Полученный субординированный заем		-	4,611
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		4,339	54,361
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1,916	(1,630)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(20,709)	(56,907)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало периода	17	84,622	141,529
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец периода	17	63,913	84,622

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 43,683 млн. руб. и 18,957 млн. руб. соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 40,363 млн. руб. и 26,106 млн. руб. соответственно.

От имени Совета директоров:

Председатель
15 мая 2012 год
г. Москва



Финансовый директор
15 мая 2012 года
г. Москва



Примечания на стр. 10 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

«РОСБАНК» (первоначальное название «Независимость»; далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. В течение первых пяти лет после учреждения, клиентами «РОСБАНКа» в основном являлись средние торговые, финансовые и технологические компании, которым банк предоставлял широкий спектр услуг, включая коммерческое кредитование и расчетно-кассовое обслуживание. Банк также осуществлял торговлю государственными облигациями, операции с иностранной валютой и операции на финансовом рынке. В 1998 году «РОСБАНК» приобрела Группа «Интеррос» с первоначальной целью предоставления банковских услуг компаниям группы. В 2000 году «РОСБАНК» приобрел КБ «Онэксимбанк», который был присоединен к «РОСБАНКу» и прекратил свое существование как юридическое лицо. В 2002 году «РОСБАНК» объединился с КБ «МФК Банк», специализирующимся на инвестиционной банковской деятельности. В 2003 году Группа «Интеррос» приобрела группу банков ОВК – одну из крупнейших в России розничных банковских сетей. Интеграция «РОСБАНКа» с группой ОВК сделала «РОСБАНК» финансовым учреждением, предлагающим клиентам универсальный набор банковских услуг.

В 2006 году Societe Generale стал собственником 20% минус 1 акция «РОСБАНКа». В феврале 2008 года Societe Generale получил контроль над «РОСБАНКом» в результате исполнения опциона на приобретение 30% акций. В марте 2008 года Societe Generale предложил приобрести акции миноритарных акционеров по цене 194.09 руб. за акцию. Осуществив выкуп, Societe Generale увеличил свою долю в «РОСБАНКе» до 57.57%. 23 марта 2009 года «РОСБАНК» выпустил 26,665,928 акций путем открытой подписки. Выпуск был выкуплен Societe Generale и PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED в соотношении 60.6786% и 39.3214%, соответственно. 27 мая 2009 года Societe Generale увеличил свою долю участия в «РОСБАНКе» на 7% в результате приобретения этой доли у PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED.

В феврале 2010 года Societe Generale, с согласия остальных акционеров Группы «РОСБАНК», принял решение о реорганизации юридической структуры своих российских дочерних предприятий для создания крупной финансовой группы.

Первый этап был проведен в январе 2011 года и завершился приобретением 100% акций банков «Русфинанс» и «ДельтаКредит». Данные банки будут продолжать свою деятельность в качестве отдельных организаций. При этом «Русфинанс» будет в основном занят в секторе потребительского кредитования, а «ДельтаКредит» – в секторе ипотечного кредитования.

Второй этап был проведен в июле 2011 года и завершился объединением двух универсальных банков «РОСБАНК» и «Банк Сосьете Женераль Восток» в единую структуру, функционирующую под общим брэндом. Опираясь на различное позиционирование, как в корпоративном, так и розничном сегментах, новая структура направлена на улучшение финансовых показателей путем увеличения прибыли за счет перекрестных продаж и синергию различных бизнес направлений для снижения операционных затрат.

Деятельность «РОСБАНКа» осуществляется на основании лицензии номер 2272 и регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). «РОСБАНК» предоставляет полный комплекс банковских услуг, включая коммерческие и инвестиционные банковские услуги и услуги ответственного хранения.

Зарегистрированный офис «РОСБАНКа» расположен по адресу: 107078, РФ, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11.

По состоянию на 31 декабря 2011 года «РОСБАНК» имел 41 филиал на территории Российской Федерации.

«РОСБАНК» является материнской компанией банковской группы, состоящей из следующих организаций по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг.:

Наименование	Страна регистрации	Процент участия/ голосующих акций Группы, %		Вид деятельности
		31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года	
ЗАО КБ «ДельтаКредит»	РФ	100/100	-	Банковские услуги
ООО «Русфинансбанк»	РФ	100/100	-	Банковские услуги
ООО «Русфинанс»	РФ	100/100	-	Предоставление кредитов физическим лицам
ООО «Столичный экспресс»	РФ	100/100	-	Урегулирование проблемной задолженности
Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited LLC	Ирландия	0/100	-	Выпуск облигаций
ООО «БСЖВ Лизинг»	РФ	100/100	-	Лизинг
ООО «РБ факторинг»	РФ	100/100	-	Урегулирование проблемной задолженности
Rosbank (Switzerland) SA	Швейцария	100/100	100/100	Банковские услуги
Rosbank International Finance BV	Нидерланды	100/100	100/100	Выпуск еврооблигаций
RosInvest SA	Люксембург	99.97/99.97	99.97/99.97	Реорганизация финансовой компании «ОНЭКСИМ»
«Белпросбанк»	Беларусь	99.99/99.99	99.99/99.99	Банковские услуги
ЗАО КБ «РОСБАНК-ВОЛГА»	РФ	100/100	100/100	Банковские услуги
ЗАО «Долговой центр Росбанка» (ранее – ЗАО «РБ Финанс»)	РФ	100/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Процессинговая компания «Никель»	РФ	100/100	100/100	Процессинг операций с пластиковыми картами
ООО «РБ Лизинг»	РФ	100/100	0/100	Лизинг
ОАО НКО «ИНКАХРАН»	РФ	100/100	100/100	Инкассационные услуги
ОАО «ОРС»	РФ	100/100	100/100	Процессинг
ОАО «Капитал и Здание»	РФ	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ООО «Арт Хайзер»	РФ	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ООО «Петровский Дом – XXI век»	РФ	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ЗАО «ТОР – Сервис»	РФ	100/100	100/100	Организация работы офисных зданий
ООО «ПМД Сервис»	РФ	100/100	100/100	Услуги аренды
ООО «ТД Дружба»	РФ	100/100	100/100	Прочие услуги
ООО «Авто»	РФ	100/100	100/100	Транспортные услуги
ООО «РБ Секьюритиз»	РФ	100/100	100/100	Операции с ценными бумагами
ООО «Инкахран Сервис»	РФ	99.60/100	99.60/100	Транспортные услуги
ООО «Реал Профит»	РФ	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ООО «Агентство по возврату долгов»	РФ	100/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Агентство по возврату долгов Саратов»	РФ	Продано	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Сириус» (ранее – ООО «АВД Хабаровск»)	РФ	25/100	25/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Агентство по возврату долгов Архангельск»	РФ	25/100	25/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Агентство по возврату долгов Благовещенск»	РФ	25/100	25/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Восход» (ранее – ООО «АВД Екатеринбург»)	РФ	25/100	25/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Кристалл» (ранее – ООО «АВД Якутск»)	РФ	25/100	25/100	Урегулирование проблемной задолженности

В 2008 году «РОСБАНК» продал 40% своей доли в ООО «РБ Лизинг», но сохранил контроль над предприятием. В 2011 году 100% доля в ООО «РБ Лизинг» была выкуплена «РОСБАНКом».

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. акциями «РОСБАНКа» владели следующие акционеры:

	31 декабря 2011 года %	31 декабря 2010 года %
Акционер		
Societe Generale S.A.	82.40	74.89
CRINIUM BAY HOLDINGS LIMITED	8.90	-
ЗАО «ВТБ Капитал»	0.17	11.13
PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED	5.29	6.60
ICFI (Cyprus) Limited	1.11	4.54
Прочие	2.13	2.84
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., конечными собственниками Банка являлись:

	31 декабря 2011 года %	31 декабря 2010 года %
Акционер		
Societe Generale S.A.	82.40	74.89
В.О. Потанин	6.40	11.14
ОАО «ВТБ»	9.95	11.13
Прочие	1.25	2.84
Итого	100.00	100.00

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Советом Директоров «РОСБАНКа» 15 мая 2012 года.

2. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

В 2011 году продолжились положительные пост-кризисные тенденции, зафиксированные в 2010 году. Улучшились все основные макроэкономические показатели, что благоприятно сказалось на финансовом секторе. По информации Центрального банка, общая сумма активов банковского сектора в 2011 году увеличилась примерно на 23% за счет дополнительного притока клиентских депозитов. Объемы выданных кредитов стабильно увеличивались, рост составил 35% по выданным розничным кредитам и 26% по корпоративным. Также произошло улучшение качества кредитных портфелей.

В 2011 году Группа SG продолжила консолидацию своих активов в России, рассчитывая на получение различных синергий в результате объединения своих российских предприятий в одну Группу во главе с «РОСБАНКом». В первом квартале 2011 года «РОСБАНК» приобрел розничные дочерние компании SG - группу «Русфинанс» и банк «ДельтаКредит», а к середине 2011 года было успешно завершено объединение «РОСБАНКа» с БСЖВ. Обновленная Группа «РОСБАНКа» продолжит рост благодаря наличию таких конкурентных преимуществ, как сильный брэнд, широкое покрытие сети, большой спектр услуг и продуктов для различных клиентских сегментов, высокопрофессиональная команда и очень хорошие финансовые показатели. По результатам 2011 года Группа «РОСБАНКа» входит в пятерку самых прибыльных негосударственных банков и в первую десятку российских банков. Розничный бизнес является одним из основных направлений развития, поскольку Группа «РОСБАНКа» располагает третьим по величине портфелем розничных ссуд в России.

Другим важным направлением развития является управление рисками по всем основным областям риска. В число задач, поставленных руководством перед Банком, входит повышение

качества кредитного портфеля и залогового обеспечения и увеличение доли обеспеченных кредитов. Банк также разрабатывает схемы реструктуризации кредитов, направленных на снижение финансовой нагрузки и оптимизацию графика погашения задолженности заемщиками. С целью повышения эффективности процедур по обеспечению погашения кредитов Банк применяет различные подходы к взысканию просроченной задолженности. Банк предпринял шаги по снижению суммы сомнительной задолженности путем модификации своей стратегии в отношении корпоративного кредитного портфеля и смещения акцента на клиентов с меньшими рисками в отраслях, наименее подверженных кризису.

В целях поддержания ликвидности Банк сделал акцент на вкладах физических лиц: был предложен комплекс депозитных продуктов для физических лиц, некоторые вклады были упрощены, и были установлены различия по сегментам клиентов. Для повышения эффективности взаимоотношений с клиентами Банк отдельно выделил функцию по управлению взаимоотношениями с клиентами. При управлении риском ликвидности Банк может использовать в качестве резерва лимит по беззалоговому кредитованию, установленный для «РОСБАНКа» ЦБ РФ. В качестве дополнительной меры для управления ликвидностью Банк привлекает средства посредством выпуска облигаций.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

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

Данная отдельная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), если не указано иное. Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 16 «Основные средства» (далее – «МСБУ 16»).

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов между статьями финансовой отчетности для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 39.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей отдельной финансовой отчетности являются Российские рубли (далее – «руб.»).

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Вложения в дочерние компании

Вложения Банка в компании, в капитале которых он владеет прямо или косвенно более 50% голосующих прав и (или) обладает возможностью управления финансовой и операционной политикой компании с целью получения выгоды от ее деятельности, являются вложениями

в дочерние компании. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения за вычетом резервов под обесценение. Приобретенные или реализованные в течение года вложения отражаются в отдельной финансовой отчетности с даты приобретения и до даты выбытия, соответственно.

Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения и отражены в составе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Финансовые активы и обязательства

Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (ОССЧПУ); инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и цели приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства ОССЧПУ, либо как прочие финансовые обязательства (в отношении последних см. политику по средствам банков, средствам клиентов, выпущенным долговым ценным бумагам и субординированным займам ниже).

Финансовые активы и обязательства ОССЧПУ

Финансовые активы и обязательства классифицируются как ОССЧПУ, если они либо предназначены для торговли, либо квалифицированы при первоначальном отражении в учете как ОССЧПУ.

Финансовые активы и обязательства классифицируются как предназначенные для торговли, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются с основной целью перепродать их в ближайшем будущем, (2) при первоначальном принятии к учету являются частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которым есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или (3) являются деривативами, не обозначенными как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, может быть определен как финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть

контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в отдельном отчете о совокупном доходе за период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами (за исключением случаев произведенной реклассификации в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты – раскрытие информации»).

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности, а также в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Все производные финансовые инструменты признаются в отдельном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости как финансовые активы или финансовые обязательства. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, за исключением квалифицированных как хеджирование денежных потоков (см. ниже), признаются в отдельном отчете о совокупном доходе за период.

Производные финансовые инструменты разделяются на две категории:

- Торговые финансовые деривативы.

Производные инструменты считаются торговыми финансовыми деривативами по умолчанию, если они не квалифицированы как инструменты хеджирования для целей бухгалтерского учета. В отдельном отчете о финансовом положении они отражаются в составе финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Изменения справедливой стоимости отражаются в отдельном отчете о совокупном доходе в составе чистых прибылей и убытков по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов с участием контрагентов, которые впоследствии перестали выполнять обязательства, отражаются в составе чистой прибыли и убытков по финансовым инструментам, отражаемым через прибыли или убытки, до срока прекращения действия данных инструментов. По истечении срока действия дебиторская задолженность по данным контрагентам признается по справедливой стоимости в отдельном отчете о финансовом положении. Дальнейшее обесценение данной дебиторской задолженности относится на резерв под обесценение в отдельном отчете о совокупном доходе.

- Производные инструменты хеджирования.

Чтобы квалифицировать инструмент как производный инструмент хеджирования, Банк должен документально оформить отношение хеджирования на дату начала хеджирования. В соответствующем документе указывается актив, обязательство или будущая сделка, являющаяся предметом хеджирования, хеджируемый риск, вид используемых производных финансовых инструментов и метод оценки эффективности хеджирования. Производный инструмент, квалифицированный как инструмент хеджирования, должен быть высокоэффективным с точки зрения компенсации изменений справедливой стоимости или денежных потоков, возникающих по хеджируемому риску, как в момент оформления инструмента хеджирования, так и на протяжении срока его действия. Производные

инструменты хеджирования признаются в отдельном отчете о финансовом положении в составе инструментов хеджирования.

В зависимости от хеджируемого риска Банк квалифицирует производный инструмент как хеджирование справедливой стоимости или хеджирование денежных потоков.

Хеджирование справедливой стоимости

При хеджировании справедливой стоимости балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется с учетом прибылей и убытков, относящихся к хеджируемому риску, которые отражаются в составе чистых прибылей и убытков по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Поскольку хеджирование является высокоэффективным, изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи достоверно отражаются в справедливой стоимости производного инструмента хеджирования. Что касается процентных деривативов, начисленный процентный доход или расход отражается в отдельном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов и расходов по производным инструментам хеджирования одновременно с процентными доходами и расходами по хеджируемой статье.

Если становится очевидно, что производный инструмент перестал отвечать критериям эффективности для целей учета хеджирования или был продан, учет хеджирования прекращается без пересмотра сравнительных данных. После этого прекращается корректировка балансовой стоимости хеджированного актива или обязательства с учетом изменений справедливой стоимости и совокупные корректировки, признанные ранее в рамках учета хеджирования, списываются на протяжении оставшегося срока существования актива или обязательства. Учет хеджирования прекращается автоматически в случае продажи хеджируемой статьи до срока погашения и в случае досрочного погашения.

Хеджирование денежных потоков

При хеджировании денежных потоков эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента хеджирования признается на отдельном счете собственного капитала, а неэффективная часть в отдельном отчете о совокупном доходе в составе чистой прибыли или убытка по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Суммы, признанные непосредственно в составе собственного капитала в рамках учета хеджирования денежных потоков, реклассифицируются в процентные доходы и расходы в отдельном отчете о совокупном доходе одновременно с хеджируемыми денежными потоками. Начисленные процентные доходы или расходы по производным инструментам хеджирования отражаются в отдельном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов и расходов по производным инструментам хеджирования одновременно с процентными доходами и расходами по хеджируемой статье.

Если производный инструмент перестает отвечать критериям эффективности для целей учета хеджирования, его действие прекращается или он продается, учет хеджирования прекращается без пересмотра сравнительных данных. Суммы, ранее признанные напрямую в составе собственного капитала, реклассифицируются в состав процентных доходов и расходов в отдельном отчете о совокупном доходе в периодах, в которых денежные потоки по хеджируемой статье оказывают влияние на уровень процентной маржи. Если хеджируемая статья продается или погашается раньше, чем ожидалось, или если прогнозируемая хеджированная операция перестает быть высоковероятной, нереализованные прибыли и убытки, отраженные в собственном капитале, немедленно реклассифицируются в отдельном отчете о совокупном доходе.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долевые и долговые инструменты, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отдельном отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также

начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отдельном отчете о совокупном доходе. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых вложений, Банк определяет их справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, применение информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и применение опционной модели. При наличии метода оценки, обычно используемого участниками рынка для определения стоимости таких инструментов, эффективность которого подтверждена данными о фактических рыночных ценах, Банк также использует такой метод.

Некотируемые долговые и долевыми ценные бумаги, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения, соответственно, за вычетом убытков от обесценения (при наличии таковых).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в отдельный отчет о совокупном доходе за отчетный период. Данные финансовые активы отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отчете о совокупном доходе в соответствии с характером таких убытков. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении («Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже («Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в отдельной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в отдельной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках/ссуды, предоставленные клиентам.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие

собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов или расходов в отдельном отчете о совокупном доходе.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитованию ценными бумагами, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

Резервы под обесценение

Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Списание предоставленных ссуд и средств

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

Ссуды с пересмотренными условиями

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

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива, или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о «переходе»; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) не передал, не оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка или: (а) передать контрактные права на получение денежных средств по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денежных средств третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается в отчете о финансовом положении. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если он не сохранил контроль, то актив списывается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие.

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банком вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Списание финансовых обязательств

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отдельном отчете о совокупном доходе.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном Банке РФ (ЦБ РФ) и средства, размещенные в банках, со сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен предложения отражается как чистый убыток по операциям с драгоценными металлами.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	2%
Оборудование	20%
Прочие	В течение срока полезного использования 3-10 лет

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются на балансе по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, относится на резерв переоценки основных средств, за исключением случая, когда он компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода. В таком случае данная сумма увеличения стоимости признается в отдельном отчете о совокупном доходе в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки такого участка земли или сооружений, признается в отчете о совокупном доходе в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отдельном отчете о совокупном доходе. При последующей реализации или выбытии переоценной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Обесценение нефинансовых активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости нефинансовых активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

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

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

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

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

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

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующими данными налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

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

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

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

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

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отдельном отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный заем

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в отдельном отчете о совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения

которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии изначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Уставный капитал, эмиссионный доход и собственные акции, выкупленные у акционеров

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, отражаются непосредственно как уменьшение капитала Банка.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты» (далее – «МСБУ 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов Банка как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся государственным пенсионным фондом. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций

В отношении выплат, рассчитываемых на основе цены акций, погашаемых денежными средствами (вознаграждение, индексируемое с учетом курса акций Societe Generale), справедливая стоимость сумм к выплате отражается в составе операционных расходов как расход в течение периода перехода прав с отражением соответствующего обязательства в балансе в составе прочих обязательств. Данная статья кредиторской задолженности переоценивается по справедливой стоимости с отнесением суммы переоценки на доход до момента погашения. В отношении производных инструментов хеджирования эффективная часть изменения справедливой стоимости отражается через прибыль или убыток.

В ноябре 2010 года «РОСБАНК» принял программу вознаграждения в виде эквивалентов акций («Программа предоставления акций»), предоставив 40 эквивалентов акций Societe Generale, привязанных к показателям деятельности, («Акции, привязанные к результатам деятельности») работникам «РОСБАНКа» на условиях сохранения занятости и достижения определенных показателей. Целью Программы предоставления акций является предоставление работникам «РОСБАНКа» денежной премии, выплачиваемой в национальной валюте, в размере стоимости Акции, привязанных к результатам деятельности, полученных работниками Группы Societe Generale в других странах в рамках аналогичной Программы предоставления акций, запущенной на ту же дату. Бенефициарами являются все работники и

руководящие корпоративные должностные лица «РОСБАНКа» на дату принятия Программы предоставления акций.

Условия передачи прав представлены ниже:

1. Срок передачи прав:

- (а) По первому траншу, относящемуся к 16 эквивалентам Акции, привязанных к показателям деятельности, срок передачи прав заканчивается 31 марта 2015 года;
- (б) По второму траншу, относящемуся к 24 эквивалентам Акции, привязанных к показателям деятельности, срок передачи прав заканчивается 31 марта 2016 года;

2. Условия передачи прав:

Передача прав по Акции, привязанным к результатам деятельности, происходит при условии сохранения занятости и достижения определенных результатов. Выполнение данных условий проверяется и официально подтверждается на конец каждого из периодов передачи прав.

Справедливая стоимость суммы, причитающейся к выплате, отражается в составе операционных расходов в течение периода перехода прав с признанием соответствующего обязательства в составе прочих обязательств. По состоянию на 31 декабря 2011 года общая балансовая стоимость соответствующих обязательств составила 69 млн. руб.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемой жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, классифицируются как чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о совокупном доходе исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссионных доходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной

ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в отдельном отчете о совокупном доходе в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в отдельном отчете о совокупном доходе на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в отдельном отчете о совокупном доходе, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание дохода по договорам доверительного управления

Доход признается по мере оказания услуг.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы и цены на сырьевые товары на конец года, использованные Банком при составлении отдельного финансового отчета:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
руб./долл. США	32.1961	30.4769
руб./ евро	41.6714	40.3331
руб./тр. унция золота	50,692.76	42,980.05
руб./тр. унция платины	44,462.81	52,755.51
руб./тр. унция палладия	20,476.72	24,107.23
руб./тр. унция серебра	907.29	933.51

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отдельном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСБУ 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк

принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП;
- фонд хеджирования денежных потоков, включающий часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования в рамках операции хеджирования денежных потоков, который признается эффективным инструментом хеджирования;
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования;
- "фонд переоценки", отражающий эффект переоценки основных средств.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи/активы, полученные путем обращения взыскания на заложенное имущество

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Информация по сегментам

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

Банк оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляет не менее 10 процентов от совокупной выручки – внешней и внутренней – всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в отчетные сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Банка.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка отдельной финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и

суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

Резерв под обесценение ссуд

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в отдельной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 429,094 млн. руб. и 311,384 млн. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 47,008 млн. руб. и 48,658 млн. руб., соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, классифицируемые как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Любая разница между ценой операции и стоимостью, полученной в результате применения метода оценки финансовых инструментов, не отражается в отдельном отчете о совокупном доходе при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в

какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к оценке финансовых инструментов, не имеющих рыночных котировок, представляют собой значительный источник неопределенности в оценке в связи с тем, что: (а) они с высокой степенью вероятности подвержены изменению с течением времени, что требует от руководства выработки допущений в отношении процентных ставок, волатильности, курсов валют, кредитного рейтинга контрагента, корректировок оценки и специфики операции, а также (б) отражение изменения в оценках могло бы иметь существенное влияние на активы, указанные в отдельном отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки) в отдельном отчете о совокупном доходе.

Если бы руководство использовало другие допущения относительно процентных ставок, волатильности, валютных курсов, кредитного рейтинга контрагента и корректировок оценки, это привело бы к более или менее значительным изменениям в оценке финансовых инструментов, не имеющих рыночных котировок, что могло бы оказать существенное влияние на размере отраженной чистой прибыли Банка.

Основные средства

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2011 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2013 года. На 31 декабря 2011 и 2010 годов балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 2,323 млн. руб. и 1,765 млн. руб., соответственно.

Отложенные налоговые активы

На 31 декабря 2011 и 2010 годов балансовая стоимость отложенных налоговых требований составляла 4,042 млн. руб. и 3,570 млн. руб. соответственно.

Хеджирование денежных потоков

Чистая справедливая стоимость инструментов хеджирования денежных потоков, включенных в состав производных финансовых обязательств на 31 декабря 2011 года, составила 434 млн. руб.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

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

МСФО 3 (2008) «Сделки по объединению бизнеса»/ МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» - поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: 1) требования к передаче обусловленного вознаграждения в связи с операцией по объединению бизнеса, проведенной до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; 2) оценка неконтрольных долей владения.

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации и требования к раскрытию информации по реструктурированным ссудам;

МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» - (пересмотренный в 2010 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Банка.

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

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

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

	Дата начала применения (не ранее)*
МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов»	1 июля 2011 года
МСФО 9 «Финансовые инструменты»	1 января 2015 года
МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»	1 января 2013 года
МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»	1 января 2013 года
МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»	1 января 2013 года
МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»	1 января 2013 года
МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» - поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода»	1 июля 2012 года
МСБУ 12 «Налог на прибыль» - поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов)»	1 января 2012 года
МСБУ 27 – перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 года)	1 января 2013 года
МСБУ 28 – перевыпущен как МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 года)	1 января 2013 года
МСБУ 32 – поправки, уточняющие применение правил взаимозачета и требуемого раскрытия информации	1 января 2014 года

* досрочное применение разрешено

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

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

МСФО 9 «*Финансовые инструменты*», выпущенный в ноябре 2009 году и исправленный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве ОССЧПУ), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному

обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в отдельной финансовой отчетности Банка за год, начинающийся 1 января 2015 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа. В то же время, предоставление обоснованной оценки данного влияния не представляется целесообразным до проведения детального обзора.

МСФО 10 вводит единую консолидационную модель, основывающуюся на едином определении контроля для всех предприятий – объектов инвестирования, независимо от того, контролируется ли предприятие через права голоса или через иную договоренность, как это часто бывает в случае предприятий специального назначения. Единое определение контроля в МСФО 10 сопровождается подробными инструкциями по применению и основывается на том, имеются ли у инвестора:

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

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

- При отражении прав и обязательств от участия в совместной деятельности, стороны должны не рассматривать существование отдельного юридически оформленного соглашения в качестве ключевого фактора для выбора метода учета, а придавать основное значение распределению прав и обязанностей между ними.
- При участии в «совместной деятельности» («совместно контролируемых операциях») у сторон соглашения возникают прямые права в отношении активов и прямые обязательства по погашению задолженности. В результате участник «совместной деятельности» признает свою долю участия исходя из прямых прав и обязательств, а не как долю участия в «совместно контролируемом предприятии». Участник признает активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие от «совместной деятельности».
- При участии в «совместно предприятии» («совместном контролируемом предприятии») у сторон соглашения возникают права на долю в чистых активах такого предприятия. Участие в «совместных предприятиях» признается инвестицией и учитывается долевым методом, описанным в МСБУ 28 «Вложения в зависимые предприятия». Существовавшая возможность выбора политики пропорциональной консолидации была исключена.

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

МСБУ 27 (2011) Отдельная финансовая отчетность – остается стандартом, который применяется исключительно при составлении отдельной финансовой отчетности.

Существующее руководство по составлению отдельной финансовой отчетности остается практически без изменений.

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

Банк предполагает принять данный пакет стандартов начиная с 31 декабря 2013 года, и в настоящее время оценивает влияние принятия данных стандартов.

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

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

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

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

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

Поправки к МСБУ 1:

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

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

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

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение. По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации – дают разъяснения по применению правил зачета финансовых активов и обязательств.

- В частности, разъяснены: значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет»;
- условие одновременной реализации актива и погашения обязательства;
- правила зачета активов, находящихся в залоге;
- определение единицы измерения при проведении зачета.

Соответствующие поправки к МСФО 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации требуют раскрытия всех финансовых инструментов, по которым проведен зачет в соответствии с пунктом 42 МСБУ 32. Поправки также требуют раскрытия признанных в отчетности финансовых инструментов, на которые распространяются рамочные соглашения о зачете или аналогичные договоры, даже если зачет не был проведен. Указанные раскрытия позволят пользователям отчетности оценить влияние прав зачета на финансовое положение Банка вне зависимости от того, был ли зачет проведен в финансовой отчетности.

Банк в настоящий момент оценивает возможное влияние данных поправок на отдельную финансовую отчетность и сроки их первого применения.

5. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БИЗНЕСА

В 2011 году в рамках глобального плана консолидации российских предприятий, принадлежащих Группе Societe Generale, произошел ряд сделок по объединению бизнеса. В частности, в июле 2011 года «РОСБАНК» объединилась с банком БСЖВ. По результатам объединения БСЖВ был ликвидирован как юридическое лицо, а его активы и обязательства были интегрированы в деятельности и процессы «РОСБАНКа». На дату объединения был зарегистрирован дополнительный выпуск акционерного капитала.

Влияние указанной выше операции, представленное в отчете об изменениях в капитале, подробно расшифровывается ниже:

	На 1 июля 2011 года БСЖВ
(в миллионах российских рублей)	
Денежные средства и их эквиваленты	10,531
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	1,800
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	349
Средства в банках	28,666
Ссуды, предоставленные клиентам	95,457
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,820
Требования по текущему налогу на прибыль	5
Отложенный налоговый актив	190
Основные средства	1,790
Прочие активы	1,390
Итого активы	145,998

На
1 июля
2011 года
БСЖВ

(в миллионах российских рублей)

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	189
Средства банков	59,001
Средства клиентов	66,790
Выпущенные долговые ценные бумаги	112
Субординированный заем	4,932
Отложенные налоговые обязательства	24
Прочие резервы	144
Прочие обязательства	1,066
Итого обязательства	132,258
Чистые активы	13,740
Доля в чистых активах	100%
Вознаграждение, уплаченное при приобретении	-
Выпуск дополнительных акций «РОСБАНКА»	3,076
Отклонение	10,664
Нераспределенная прибыль	10,572
Прочий совокупный доход	92
Итого влияние на капитал	10,664

6. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В отдельном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в связи с тем, что форма представления отчетности текущего года дает лучшее представление о финансовом положении Банка.

Процентные доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, в размере 523 млн. руб. были реклассифицированы из чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в состав процентных доходов.

Статья финансовой отчетности (млн. руб.)	До пересмотра Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Сумма корректировки	Реклассифици ровано Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы	44,719	523	45,242
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,549	(523)	1,026

7. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	42,468	44,221
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>3,591</u>	<u>1,021</u>
Итого процентные доходы	<u>46,059</u>	<u>45,242</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
процентные доходы по финансовым активам, которые были индивидуально обесценены	7,034	13,273
процентные доходы по финансовым активам, индивидуально признанным необесцененными	<u>35,434</u>	<u>30,948</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>42,468</u>	<u>44,221</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам	26,704	24,631
Проценты по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам	14,362	18,637
Проценты по средствам в банках	<u>1,402</u>	<u>953</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>42,468</u>	<u>44,221</u>
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,824	498
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>1,767</u>	<u>523</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>3,591</u>	<u>1,021</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>18,645</u>	<u>20,929</u>
Итого процентные расходы	<u>18,645</u>	<u>20,929</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по депозитам физических лиц	7,584	8,898
Проценты по средствам корпоративных клиентов	5,789	6,754
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1,855	2,325
Проценты по средствам банков	1,779	1,494
Проценты по субординированному займу	<u>1,638</u>	<u>1,458</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>18,645</u>	<u>20,929</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u><u>27,414</u></u>	<u><u>24,313</u></u>

8. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Средства в банках, млн. руб.	Ссуды, предоставлен- ные клиентам, млн. руб.	Итого, млн. руб.
31 декабря 2009 года	9	40,626	40,635
Формирование резервов	-	12,145	12,145
Влияние обменного курса на переоценку резерва	-	(8)	(8)
Продажа и списание кредитов	-	(4,105)	(4,105)
31 декабря 2010 года	9	48,658	48,667
Резервы дочерних предприятий, присоединенных в 2011 году	-	7,494	7,494
Формирование резервов	-	5,294	5,294
Влияние обменного курса на переоценку резерва	-	1,063	1,063
Продажа и списание кредитов	-	(15,501)	(15,501)
31 декабря 2011 года	9	47,008	47,017

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы, млн. руб.	Резервы по выданным финансовым гарантиям, претензиям и прочим обяза- тельствам млн. руб.	Резервы по неисполь- зованным лимитам по кредитным картам, млн. руб.	Итого, млн. руб.
31 декабря 2009 года	265	162	-	427
Формирование/(восстановление) резервов	209	(141)	-	68
Списание резервов	(1)	-	-	(1)
31 декабря 2010 года	473	21	-	494
Резервы дочерних предприятий, присоединенных в 2011 году	45	144	-	189
Формирование/(восстановление) резервов	1,399	(11)	-	1,388
Списание резервов	(396)	-	-	(396)
31 декабря 2011 года	1,521	154	-	1,675

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы под обесценение по гарантиям и аккредитивам отражены в составе обязательств.

9. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли состоит из:		
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(504)	417
Нереализованные доходы по корректировке справедливой стоимости	149	72

Чистый убыток от списания ценных бумаг, по которым не производится погашение	(311)	-
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	166	537
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(500)	1,026

10. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.
Торговые операции, нетто	32	330
Курсовые разницы, нетто	(98)	(152)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(66)	178

11. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.
Торговые операции, нетто	92	8
Курсовые разницы, нетто	(184)	(425)
Итого чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(92)	(417)

12. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.
Доходы по услугам и комиссии:		
Расчетные операции	2,317	1,515
Агентские операции	1,147	671
Операции с пластиковыми картами	963	649
Кассовые операции	763	544
Документарные операции	467	392
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	359	345
Операции с иностранной валютой	155	149
Прочие операции	178	96
Итого доходы по услугам и комиссии	6,349	4,361
Расходы по услугам и комиссии:		
Расчетные операции	1,498	1,185
Операции с пластиковыми картами	526	361
Кассовые операции	308	180
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	257	120
Документарные операции	17	33
Операции с иностранной валютой	-	6
Прочие операции	157	186
Итого расходы по услугам и комиссии	2,763	2,071

13. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., включают доходы от сдачи в аренду зданий и оборудования в размере 202 млн. руб. и 214 млн. руб. соответственно, а также доход от реализации объектов основных средств в размере 7 млн. руб. и 38 млн. руб., соответственно.

14. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.
Заработная плата и премии	10,050	7,841
Операционная аренда	3,087	2,334
Расходы на ремонт и техническое обслуживание	2,179	1,086
Взносы на социальное обеспечение	2,056	1,229
Профессиональные услуги	1,157	714
Налоги (кроме налога на прибыль)	1,145	1,022
Охрана	712	550
Амортизация основных средств	625	324
Телекоммуникации	614	453
Платежи в фонд страхования вкладов	534	445
Расходы на рекламу и маркетинг	255	335
Административные расходы	207	108
Страхование	163	129
Командировочные расходы	153	97
Канцелярские и прочие офисные расходы	117	71
Убыток от обесценения основных средств	80	-
Транспортные расходы	71	45
Расходы на благотворительность	54	54
Расходы от выбытия основных средств	-	50
Прочие расходы	39	74
Итого операционные расходы	23,298	16,961

15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

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

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., приведенных выше, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

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

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Вычитаемые/(налогооблагаемые) временные разницы:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	9,463	9,545
Резервы по гарантиям и аккредитивам	-	21
Прочие активы	2,101	1,268
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(19)	(222)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(919)	(294)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	30
Основные средства	(2,234)	(1,419)
Прочие обязательства	4,142	716
Убытки для целей налогообложения, переносимые на будущие периоды	<u>4,829</u>	<u>6,361</u>
Вычитаемые временные разницы	<u>17,363</u>	<u>16,006</u>
Вычитаемые разницы, по которым отложенный налоговый актив не был признан	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого вычитаемые временные разницы	<u>17,363</u>	<u>16,006</u>
Чистые отложенные налоговые активы	<u>3,473</u>	<u>3,202</u>

Сумма убытков, перенесенных на будущие периоды для целей налогообложения на 31 декабря 2010 и 2011 гг., относится к следующим налоговым периодам:

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	-	4,984
Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	500	1,377
Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	<u>4,329</u>	<u>-</u>
Вычитаемые временные разницы	<u>4,829</u>	<u>6,361</u>

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	<u>920</u>	<u>(996)</u>
Налог по установленной ставке (20%)	184	(199)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	-	(903)
Корректировка начислений по налогу за предыдущие периоды	(553)	394
Эффект от применения различных ставок налогообложения	(11)	(6)
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>170</u>	<u>85</u>
Возмещение по налогу на прибыль	<u>(210)</u>	<u>(629)</u>
Расходы/(доходы) по текущему налогу на прибыль	(71)	17
Отложенный налоговый актив: Доходы по отложенному налогу на прибыль, признанные в текущем году	<u>(139)</u>	<u>(646)</u>
Возмещение по налогу на прибыль	<u>(210)</u>	<u>(629)</u>
Отложенные налоговые активы на начало периода	3,570	2,924
Отложенные налоговые обязательства на начало периода	<u>(368)</u>	<u>(439)</u>

Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в составе собственных средств	(34)	71
Отложенные налоговые обязательства/активы приобретенных и присоединенных дочерних компаний	166	-
Изменения остатков по отложенному налогу на прибыль, отраженные в отдельном отчете о прибылях и убытках	139	646
	<hr/>	<hr/>
Отложенные налоговые активы на конец периода	4,042	3,570
Отложенные налоговые обязательства на конец периода	(569)	(368)

16. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ, ОТНОСЯЩАЯСЯ К АКЦИОНЕРАМ МАТЕРИНСКОГО БАНКА

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Прибыль/(убыток)		
Чистая прибыль/(убыток) за период, относящийся к акционерам материнского Банка (млн. руб.)	1,130	(367)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		
Базовая и разводненная прибыль на акцию	1,412,362,714	765,487,154
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (руб.)	0.80	(0.48)

17. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Наличные средства в кассе	18,670	13,223
Счета в Центральном банке Российской Федерации	26,272	18,089
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	44,942	31,312

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав остатков на счетах в Центральном банке Российской Федерации («ЦБ РФ») включены средства в общей сумме 6,065 млн. руб. и 5,823 млн. руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отдельном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	44,942	31,312
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	25,036	59,133
	69,978	90,445
За вычетом обязательных резервов	(6,065)	(5,823)
Итого денежные средства и их эквиваленты	63,913	84,622

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Долговые ценные бумаги	13,628	11,734
Производные финансовые инструменты	6,721	58
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20,349	11,792

Долговые ценные бумаги, включенные в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены финансовыми активами, предназначенными для торговли.

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.
Долговые ценные бумаги:				
Векселя российских банков	4.1 – 9.3	9,282	4.0 – 9.3	7,365
Долговые ценные бумаги российских банков	6.7 – 9.5	1,474	6.6 – 9.5	1,336
Долговые ценные бумаги российских компаний	6.3 – 9.8	1,173	5.4 – 16.0	1,268
Долговые ценные бумаги местных органов власти	7.5 – 14.0	880	7.7 – 13.0	1,220
Векселя российских компаний	8.0 – 9.4	669	8.0 – 9.4	245
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	7.4 – 12.0	150	6.8 – 9.5	83
Облигации Казначейства США	-	-	2.6	217
		13,628		11,734

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 20.

19. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Срочные депозиты в банках	43,560	25,494
Депозиты до востребования в банках	8,195	41,422
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	604	701
	52,359	67,617
За вычетом резерва под обесценение	(9)	(9)
Итого средства в банках	52,350	67,608

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлена в Примечании 8.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банком были размещены средства в двух и одном банках на общую сумму 27,303 млн. руб. и 33,561 млн. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. максимальная сумма кредитного риска по средствам в банках составляла 52,350 млн. руб. и 67,608 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав средств в банках включены ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, на общую сумму 604 млн. руб. и

701 млн. руб. с датой погашения в течение 1 месяца соответственно. Такие ссуды обеспечены следующими ценными бумагами:

	31 декабря 2011 года млн. руб.		31 декабря 2010 года млн. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	604	637	701	722
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	604	637	701	722

20. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номи- нальная стоимость	31 декабря 2011 года Чистая справедливая стоимость млн. руб.		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2010 года Чистая справедливая стоимость млн. руб.	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты:						
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	29,272	361	(296)	5,749	38	(30)
Форвардные контракты	9,589	206	(270)	1,028	-	-
Процентные свопы	29,269	6,152	(6,210)	-	-	-
Хеджирование денежных потоков	727	-	(434)	-	-	-
Итого по контрактам с иностранной валютой		6,719	(7,210)		38	(30)
Контракты по драгоценным металлам						
Форвардные контракты	1,345	1	(63)	704	20	-
Свопы	118	1	(1)	48	-	-
Итого по контрактам с драгоценными металлами		2	(64)		20	-
Итого		6,721	(7,274)		58	(30)

Хеджирование денежных потоков Банка относится к риску изменения предполагаемых будущих денежных потоков по финансовым обязательствам, связанным с программой выплат, рассчитываемых на основе цены акций Группы Société Générale, на общую сумму, эквивалентную стоимости 413,581 акций, подлежащую выплате в 2015–2016 гг. при условии выполнения определенных условий.

С целью хеджирования изменений денежных потоков по финансовым обязательствам в связи с риском изменения цен на акции Банк использовал форвардные контракты с фиксированной ценой 42.1 евро за акцию. Таким образом, Банк минимизирует влияние изменения рыночной стоимости акций SG на свои будущие денежные потоки.

На 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательства, возникающего по производным финансовым инструментам, классифицированным как инструменты хеджирования, составляет 434 млн. руб.

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, неэффективность хеджирования, признанная в чистых результатах по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, составила ноль рублей.

На 31 декабря 2011 года совокупная сумма нереализованного убытка по форвардным договорам, отнесенного на резерв хеджирования денежных потоков по данным рискам,

составила 331 млн. руб. Она списывается на прибыль или убыток в периоды до марта 2016 года.

21. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	241,999	162,059
Ссуды, предоставленные физическим лицам	187,095	149,325
	<u>429,094</u>	<u>311,384</u>
За вычетом резерва под обесценение	(47,008)	(48,658)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>382,086</u>	<u>262,726</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 8.

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	98,453	79,329
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	72,297	65,151
Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями	25,593	2,167
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	13,744	13,489
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	4,083	5,191
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	3,292	2,961
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств и долговых ценных бумаг Банка	864	733
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	649	180
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	632	114
Необеспеченные ссуды	<u>209,487</u>	<u>142,069</u>
	429,094	311,384
За вычетом резерва под обесценение	(47,008)	(48,658)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>382,086</u>	<u>262,726</u>

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	187,095	149,325
Недвижимость	42,015	46,099
Торговля	32,506	19,498
Энергетика	30,517	18,767
Оборонная промышленность	15,495	18,489
Нефтегазовая промышленность	18,981	4,911
Финансовый сектор	13,940	11,083
Черная металлургия	11,137	4,395
Строительство	10,988	11,827
Производство	8,430	437
Телекоммуникации	7,669	1,084
Пищевая промышленность	7,284	1,907
Государственные органы	7,140	16,575
Химическая промышленность	7,090	432
Цветная металлургия	6,783	-
Транспортные услуги	5,072	1,367
Машиностроение	4,886	1,499
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	2,777	296
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	1,737	-
Здравоохранение и туризм	921	146
Страхование	421	999
Средства массовой информации	371	921
Прочее	5,839	1,327
	<u>429,094</u>	<u>311,384</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(47,008)</u>	<u>(48,658)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>382,086</u>	<u>262,726</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. ипотечные кредиты в сумме 544 млн. руб. и 691 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по кредиту, предоставленному Банку Европейским банком реконструкции и развития (далее – «ЕБРР»).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010гг. значительные объемы ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в границах одного региона.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составляла 382,086 млн. руб. и 262,726 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банком были предоставлены ссуды двум заемщикам (или группам связанных заемщиков), задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды в размере 17,099 млн. руб. и 13,312 млн. руб., условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 и 2010 гг., Банк получил в собственность нефинансовые активы, находившиеся у него в качестве обеспечения по предоставленным ссудам. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. стоимость таких активов составила 4,849 млн. руб. и 4,450 млн. руб. отражена в составе прочих активов (Примечание 24).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2011 года		
	Общая сумма млн. руб.	За вычетом резерва под обесценение млн. руб.	Чистая сумма млн. руб.
Автокредитование	68,566	(6,521)	62,045
Потребительские кредиты	50,533	(7,914)	42,620
Ипотечное кредитование	44,893	(1,685)	43,208
Экспресс-кредитование	4,483	(947)	3,536
Овердрафт	11,930	(578)	11,352
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	6,690	(1,576)	5,114
	187,095	(19,221)	167,875

	31 декабря 2010 года		
	Общая сумма млн. руб.	За вычетом резерва под обесценение млн. руб.	Чистая сумма млн. руб.
Автокредитование	61,260	(11,800)	49,460
Потребительские кредиты	47,661	(11,435)	36,226
Ипотечное кредитование	18,228	(621)	17,607
Экспресс-кредитование	8,809	(4,104)	4,705
Овердрафт	7,034	(1,073)	5,961
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	6,333	(573)	5,760
	149,325	(29,606)	119,719

Анализ ссуд, предоставленных клиентам, по обесценению, представлен ниже:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесце- нение	Пересмот- ренная балансовая стоимость	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесце- нение	Пересмот- ренная балансо- вая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные индивидуально обесцененными	68,128	(25,789)	42,339	53,609	(18,643)	34,966
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные индивидуально необесцененными	168,186	-	168,186	87,463	-	87,463
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые на обесценение коллективно:						
- ссуды, признанные обесцененными	21,659	(21,219)	440	35,276	(30,015)	5,261
- ссуды, признанные необесцененными	171,121	-	171,121	135,036	-	135,036
Итого резерв под обесценение	492,094	(47,008)	382,086	311,384	(48,658)	262,726

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. ссуды, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных запасов, векселей и гарантиями на общую сумму 41,308 млн. руб. и 36,692 млн. руб. соответственно.

22. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Вложения в дочерние компании и банки	39,920	2,953
Долговые ценные бумаги	39,594	33,996
Долевые ценные бумаги	1,182	320
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	80,696	37,269

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.
Долговые ценные бумаги				
Облигации центрального правительства Российской Федерации	6.9	21,590	6.9	2,131
Еврооблигации центрального правительства Российской Федерации	5.0 – 7.5	12,842	5.0 – 7.5	12,069
Облигации российских компаний	7.5 – 9.4	5,162	18.0	97
Облигации Центрального Банка Российской Федерации	-	-	3.6-3.7	19,699
		39,594		33,996

	31 декабря 2011 года Сумма млн. руб.	31 декабря 2010 года Сумма млн. руб.
Долевые ценные бумаги:		
Акции профессиональных участников фондовой биржи	735	115
Акции и ADR российских компаний	446	199
Акции международных клиринговых компаний	1	1
Акции и GDR российских банков	-	5
	1,182	320

Облигации Центрального Банка Российской Федерации представлены облигациями с нулевым купоном. Ставка доходности к погашению по данным облигациям варьируется в диапазоне от 3.6% до 3.7%.

На 31 декабря 2011 года в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, включены ценные бумаги, переданные в залог по средствам, полученным от Центрального банка Российской Федерации, в сумме 6,031 млн. руб. (Примечание 25) и ценные бумаги, переданные в залог по средствам, полученным от банков, в сумме 1,152 млн. руб. (Примечание 26).

23. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания млн. руб.	Оборудование млн. руб.	Итого млн. руб.
По первоначальной /проиндексированной/ переоцененной стоимости			
31 декабря 2009 года	1,800	1,473	3,273
Приобретения	48	1,144	1,192
Вклады в уставный капитал	-	7,411	7,411
Выбытия	(28)	(162)	(190)
31 декабря 2010 года	1,820	9,866	11,686
Приобретения	25	1,133	1,158
Выбытие	(2)	-	(2)
Переоценка	318	-	318
Присоединение БСЖВ	242	3,144	3,386
31 декабря 2011 года	2,403	14,143	16,546
Накопленная амортизация			
31 декабря 2009 года	-	484	484
Начисления за период	55	269	324
Выбытия	-	(8)	(8)
31 декабря 2010 года	55	745	800
Начисление	38	587	625
Переоценка	(93)	-	(93)
Присоединение БСЖВ	-	1,596	1,596
Убыток от обесценения	80	-	80
31 декабря 2011 года	80	2,928	3,008
Остаточная балансовая стоимость			
31 декабря 2011 года	2,323	11,215	13,538
31 декабря 2010 года	1,765	9,121	10,886

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 1,895 млн. руб. и 124 млн. руб., соответственно.

В случае если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересмотренной в соответствии с МСБУ 29, их балансовая стоимость была бы представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Первоначальная стоимость	2,648	564
Накопленная амортизация	(364)	(141)
Остаточная балансовая стоимость	2,284	423

24. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	558	300
Требования по сделкам спот	177	92
Средства, депонированные для погашения чеков	-	-
	735	392
За вычетом резервов под обесценение	-	-
	735	392

Прочие нефинансовые активы:		
Внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи	4,849	4,450
Задолженность поставщиков и прочих подрядчиков	2,977	1,599
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	420	76
Товарно-материальные запасы	335	-
Драгоценные металлы	147	633
Предоплата по операциям с драгоценными металлами	-	561
Авансы работникам	14	13
Прочее	737	429
	<u>9,479</u>	<u>7,761</u>
За вычетом резервов под обесценение	(1,521)	(473)
Итого прочие нефинансовые активы	<u>7,958</u>	<u>7,288</u>
Итого прочие активы	<u>8,693</u>	<u>7,680</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. прочая дебиторская задолженность состоит, в основном, из задолженности клиентов по банковским услугам.

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 8.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают активы, полученные Банком в собственность в текущем и предыдущем периоде в результате выплаты кредитов, предоставленных Банком. По состоянию на 31 декабря 2011 года данные активы включают землю общей стоимостью 1,575 млн. руб. и здания общей стоимостью 3,274 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2010 года данные активы включают землю общей стоимостью 1,575 млн. руб., здания общей стоимостью 2,814 млн. руб. и прочие внеоборотные активы общей стоимостью 61 млн. руб. Данные активы учитываются по стоимости равной балансовой стоимости первоначально выданных ссуд. По мнению руководства Банка, балансовая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, не превышает их справедливую стоимость.

25. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

На 31 декабря 2011 года средства Центрального банка Российской Федерации были представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года млн. руб.	
Срочные депозиты		3,000
Операции РЕПО с ЦБ РФ		<u>6,002</u>
Итого средства Центрального Банка Российской Федерации		<u>9,002</u>

На 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обеспечения по операциям РЕПО с Центральным банком Российской Федерации составила 6,031 млн. руб. (Примечание 22).

26. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Срочные депозиты	70,084	18,175
Счета до востребования	8,856	5,261
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1,000	-
Итого средства банков	79,940	23,436

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО составили:

31 Декабря 2011 года	
Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
млн. руб.	млн. руб.
1,152	1,000
1,152	1,000

27. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Срочные депозиты	242,035	157,744
Депозиты до востребования	106,680	125,416
Итого средства клиентов	348,715	283,160

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства клиентов на сумму 191 млн. руб. и 35 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по выпущенным аккредитивам и другим операциям, относящимся к условным обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства клиентов на сумму 519 млн. руб. и 369 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Банком (Примечание 33).

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Физические лица	132,683	120,481
Финансовый сектор	91,280	87,259
Государственные организации	18,322	54
Торговля	14,800	7,306
Нефтегазовая промышленность	10,426	16,452
Энергетика	8,536	11,015
Страхование	8,334	6,574
Строительство	7,726	5,524
Цветная металлургия	6,758	4,083
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	6,472	3,970
Услуги	6,464	3,519
Черная металлургия	6,361	1,178
СМИ	4,503	823
Транспортные услуги	4,485	1,945
Производство	2,789	1,600
Машиностроение	2,719	603
Операции с недвижимостью	2,681	1,358
Пищевая промышленность	2,148	1,261
Оборонная промышленность	2,113	1,420
Общественные организации	2,012	1,994
Телекоммуникации	1,403	882
Химическая промышленность	1,169	-

Информационные технологии	872	860
Лесная промышленность	704	-
Сельское хозяйство	345	400
Здравоохранение и туризм	314	547
Горная металлургия	182	195
Прочее	2,114	1,857
Итого средства клиентов	348,715	283,160

28. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Производные финансовые инструменты	7,274	30
Короткая позиция по приобретенным ценным бумагам	-	321
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,274	351

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 20.

29. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Годовая ставка купонного дохода %	31 декабря 2011 года млн. руб.	Годовая ставка купонного дохода %	31 декабря 2010 года млн. руб.
Дисконтные векселя	0.0 – 10.2	15,468	0.0 – 14.0	8,323
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2014 году (серии БО-3)	9.0	10,067	-	-
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2013 году (серии БО-2)	8.0	5,202	7.4	4,990
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2013 году (серии БО-1)	7.4	5,006	8.0	5,140
Процентные векселя	0.5 – 9.0	1,114	0.5 – 9.0	530
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2013 году (серии А3)	6.9	571	12.0	3,377
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2014 году (серии А5)	7.4	373	12.0	3,373
Прочие инструменты	0.0	83	0.0 – 10.0	9
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		37,884		25,742

30. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Прочие финансовые обязательства:		
Вознаграждение материнской компании за управленческие услуги	1,878	646
Заработная плата персонала и премии	1,312	930
Резерв по неиспользованным отпускам	798	623
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	103	48
Обязательства по сделкам спот	3	4
	<u>4,094</u>	<u>2,251</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность перед поставщиками, подрядчиками и покупателями	210	27
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	113	129
Обязательства по отчислениям в фонд страхования вкладов	44	115
Кредиторы по прочим операциям	37	30
Прочее	749	120
	<u>1,153</u>	<u>421</u>
Итого прочие обязательства	<u>5,247</u>	<u>2,672</u>

31. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Societe Generale S.A.	долл. США	2023	6.8	5,342	5,057
Societe Generale S.A.	долл. США	2015	8	4,840	4,581
Societe Generale S.A.		2023	6.5		
		(первоначальный срок действия	(первоначальная процентная ставка 6.7)		
	долл. США	2015)		4,031	3,816
Societe Generale S.A.	Руб.	2014	8	3,916	3,915
Societe Generale S.A.	Руб.	2017	8.5	2,913	-
GENEBANQUE S.A.		2022	6.6		
		(первоначальный срок действия	(первоначальная процентная ставка 7.1)		
	долл. США	2014)		2,632	2,491
Societe Generale S.A.	Евро	2014	6.3	2,085	-
Societe Generale S.A.	Руб.	2017	8	752	752
Итого субординированный заем				<u>26,511</u>	<u>20,612</u>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

32. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1,551,401,853 и 1,243,830,424 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. эмиссионный доход, в сумме 59,707 млн. руб. и 64,108 млн. руб. соответственно, представляет собой превышение суммы средств, внесенных в уставный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Средства Банка, подлежащие распределению среди участников, ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РСБУ. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с требованиями организаций Банка, предусматривающими создание резерва на указанные цели.

В 2010 году «РОСБАНК» разместил дополнительный выпуск акций. Общее количество выпущенных акций составило 497,368,958 акции, при этом цена за акцию составила 100.27 руб. В результате было привлечено средств на сумму 49,871 млн. руб. Данная сумма включала в себя 42,460 млн. руб., внесенных денежными средствами, и 7,411 млн. руб., внесенных в виде незавершенного офисного здания.

В 2011 году было зарегистрировано увеличение уставного капитала на сумму в размере 3,076 млн. руб., что составило 307.6 млн. акций, в рамках процесса объединения «РОСБАНКа» и БСЖВ. В результате произошел обмен акций БСЖВ на вновь выпущенные акции «РОСБАНКа» по конверсионному курсу в размере 4,200 акций БСЖВ на 1 акцию «РОСБАНКа».

По состоянию на 31 декабря 2011 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая:

	Объявленный уставной капитал, штук	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, штук	Акции в уставном капитале, выкупленные у акционеров, штук	Выпущенный и оплаченный уставный капитал, штук
Обыкновенные акции	1,846,461,466	295,059,613	-	1,551,401,853

По состоянию на 31 декабря 2010 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая:

	Объявленный уставной капитал, штук	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, штук	Акции в уставном капитале, выкупленные у акционеров, штук	Выпущенный и оплаченный уставный капитал, штук
Обыкновенные акции	1,846,461,466	602,631,042	-	1,243,830,424

33. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Резерв по судебным разбирательствам и прочие резервы	153	-
Резерв на потери по гарантиям и аккредитивам	1	21
Итого прочие резервы	154	21

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами, составили 191 млн. руб. и 35 млн. руб. соответственно. Гарантии выпущенные были обеспечены денежными средствами, которые составили 519 млн. руб. и 369 млн. руб. соответственно.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. номинальные суммы или суммы, согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Номинальная сумма млн. руб.	Сумма, взвешенная с учетом риска млн. руб.	Номинальная сумма млн. руб.	Сумма, взвешенная с учетом риска млн. руб.
Условные обязательства и обязательства по ссудам				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	31,441	18,166	15,294	7,101
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	2,798	987	5,244	1,910
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	103,516	20,387	58,260	26,722
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	137,755	39,540	78,798	35,733

Банк имеет обязательства по предоставлению средств в рамках кредитных линий. Однако по определенным причинам Банк вправе отказаться от исполнения таких обязательств.

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

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Менее одного года	3,192	2,726
Более одного года, но менее пяти лет	3,221	1,320
Более пяти лет	556	171
Итого обязательства по договорам операционной аренды	6,969	4,217

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента. По мнению руководства, на 31 декабря 2011 и 2010 гг. максимальный

потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Банком от имени клиентов, не превышает 264 млн. руб. и 952 млн. руб., соответственно.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 1,656,317,543,368 штук и 1,657,250,979,912 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

В настоящее время Банку предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении удержания дополнительных комиссий, взимаемых Банком по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Банка считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разрабатывает процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк участвовал в судебном разбирательстве с одним из своих заемщиков с общим размером претензии 800 млн. руб. В течение первого квартала 2012 года на основании судебного решения Банк был вынужден перевести истцу сумму претензии. Судебное разбирательство все еще находится в процессе и окончательный результат остается неизвестным.

Налогообложение – Коммерческое законодательство Российской Федерации, включая налоговое законодательство, может иметь более одного толкования. Также существует риск вынесения небесспорного суждения по поводу деятельности Банка налоговыми органами. Если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. В дополнение к этому таковая неопределенность может быть результатом оценки временных различий между резервом и восстановлением резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженностью, в виде недооценки прибыли, облагаемой налогом. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации в целом улучшилась, ее экономика по-прежнему демонстрирует определенные признаки, характерные для развивающихся стран, в том числе относительно высокий уровень инфляции и продолжение правительством структурных реформ.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2008 году действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в Российской Федерации; 2009 год стал годом экономического спада, но уже в 2010 и 2011 гг. в стране возобновился экономический рост. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой

системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности или со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций – Банк производит денежные выплаты и выплаты в виде долевых инструментов, рассчитываемые на основе цены акций, в отношении услуг, получаемых от некоторых работников. Справедливая стоимость получаемых услуг оцениваются на основании справедливой стоимости акций или опционов на акции первоначально на дату предоставления, а затем на каждую отчетную дату. Стоимость полученных услуг работников в отношении предоставленных акций или опционов на акции признается в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе административных расходов в течение периода, в котором оказываются услуги, после которого происходит передача прав на акции. Обязательство, в части полученных товаров и услуг, признается по текущей справедливой стоимости, определяемой на каждую отчетную дату для денежных выплат, рассчитываемых на основе цены акций.

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2011 года, млн. руб.		31 декабря 2010 года, млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
через прибыли или убытки	2,988	20,349	276	11,792
- акционеры	2,988		69	
- дочерние компании и банки	-		-	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	-		207	
Средства в банках	21,478	52,350	10,574	67,608
- акционеры	17,233		1,929	
- дочерние компании и банки	4,245		7,643	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	-		1,002	
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	15,644	429,094	13,782	311,384
- ключевой управленческий персонал Банка	-		129	
- дочерние компании и банки	11,753		10,151	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	3,891		3,502	
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	6,416	47,008	5,570	48,658
- ключевой управленческий персонал Банка	-		-	
- дочерние компании и банки	5,129		3,867	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	1,287		1,703	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	40,404	80,696	2,954	37,269
- дочерние компании и банки	40,320		2,953	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	84		1	
Прочие активы	20	8,693	59	7,680
- дочерние компании и банки	17		19	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	3		40	
Средства банков	40,675	79,940	1,468	23,436
- акционеры	39,208		619	
- дочерние компании и банки	1,467		840	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	-		9	
Средства клиентов	4,209	348,715	4,857	283,160
- акционеры	-		-	

	31 декабря 2011 года, млн. руб.		31 декабря 2010 года, млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
- ключевой управленческий персонал Банка	2,014		1,958	
- дочерние компании и банки	1,795		1,720	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	400		1,179	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,719	7,274	31	351
- акционеры	3,719		31	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	-		-	
Субординированный заем	26,511	26,511	20,612	20,612
- акционеры	23,879		18,121	
- дочерние компании и банки	-		-	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	2,632		2,491	
Прочие обязательства	2,507	5,247	654	2,672
- акционеры	2,425		647	
- дочерние компании и банки	75		7	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	7		-	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1,146	31,441	1,690	15,294
- акционеры	-		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	11		14	
- дочерние компании и банки	1,132		1,676	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	3		-	
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1,066	2,798	1,993	5,244
- дочерние компании и банки	1,066		723	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	-		1,270	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	14,279	103,516	3,603	58,260
- дочерние компании и банки	9,127		3,521	
- ключевой управленческий персонал Банка	16		71	

	31 декабря 2011 года, млн. руб.		31 декабря 2010 года, млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	5,136		11	
Полученные гарантии	10,717	748,981	3,068	657,067
- дочерние компании и банки	-		31	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	10,717		3,037	

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1,603	46,059	1,902	45,242
- акционеры	225		14	
- ключевой управленческий персонал Банка	3		15	
- дочерние компании и банки	1,112		1,567	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	263		306	
Процентные расходы	2,748	18,645	4,369	20,929
- акционеры	2,375		1,815	
- ключевой управленческий персонал Банка	212		469	
- дочерние компании и банки	-		121	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	161		1,964	
Резерв под обесценение	(1,162)	5,294	(2,166)	12,145
- ключевой управленческий персонал Банка	-		-	
- дочерние компании и банки	(1,261)		(862)	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	99		(1,304)	
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(45)	(500)	22	1,026
- акционеры	(45)		(23)	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	-		45	

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Чистая прибыль от выбытия инвестиций в наличии для продажи	-	36	46	579
- дочерние компании и банки	-		24	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	-		22	
Чистый (убыток)/ прибыль по операциям				
с иностранной валютой	(66)	(66)	363	178
- акционеры	-		333	
- дочерние компании и банки	-		15	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	(66)		15	
Доходы по услугам и комиссии полученные	213	6,349	247	4,361
- акционеры	10		6	
- ключевой управленческий персонал Банка	14		2	
- дочерние компании и банки	170		127	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	19		112	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	331	2,763	962	2,071
- акционеры	22		1	
- дочерние компании и банки	309		931	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	-		30	
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	294	294	65	143
- дочерние компании и банки	294		65	
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	1,829	11,192	1,621	7,891
- акционеры	839		386	
- дочерние компании и банки	965		1,117	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	25		118	
Прочие доходы	12	304	21	316
- акционеры	1		-	
- дочерние компании и банки	11		16	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	-		5	

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	517	12,106	409	9,070
- краткосрочные вознаграждения	517		409	

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие информации и презентация» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость млн. руб.	Справедливая стоимость млн. руб.	Балансовая стоимость млн. руб.	Справедливая стоимость млн. руб.
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	44,942	44,942	31,312	31,312
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20,349	20,349	11,792	11,792
Средства в банках	52,350	52,350	67,608	67,608
Ссуды, предоставленные клиентам	382,086	381,915	262,726	263,249
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	80,696	80,696	37,269	37,269
Прочие финансовые активы	735	735	392	392
Средства Центрального банка Российской Федерации	9,002	9,002	-	-
Средства банков	79,940	79,940	23,436	23,436
Средства клиентов	348,715	352,128	283,160	283,160
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,274	7,274	351	351
Выпущенные долговые ценные бумаги	37,884	37,814	25,742	25,843
Субординированный заем	26,511	26,511	20,612	20,612
Прочие резервы	154	154	21	21
Прочие финансовые обязательства	4,094	4,094	2,251	2,251

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам.

Ссуды, предоставленные клиентам

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков в течение срока, оставшегося до погашения, по фактической рыночной ставке, применяемой для определенной категории ссуд или продуктов-аналогов.

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

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

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,039	16,310	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,834	5,941	-
Вложения в дочерние компании и банки	-	39,920	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,274	-	-
	31 декабря 2010 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,182	7,610	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,076	240	-
Вложения в дочерние компании и банки	-	2,953	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	351	-	-

36. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм

и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением I.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

	31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
Капитал первого уровня	70,218	75,859
Капитал второго уровня	<u>3,136</u>	<u>19,198</u>
Итого капитал	<u>73,354</u>	<u>95,057</u>

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банк включила в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 73,354 млн. руб. и капитала 1 уровня 70,218 млн. руб. соответственно с коэффициентами 14.4% и 13.7% соответственно.

При расчете достаточности капитала инвестиции в капитал других банков и финансовых институтов вычитаются из состава капитала первого уровня (50%) и капитала второго уровня (50%).

По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 95,057 млн. руб. и капитала 1 уровня 75,859 млн. руб. соответственно с коэффициентами 26.9% и 21.5% соответственно.

37. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

В состав капитала Банка входит заем, включающий субординированный заем, информация о котором представлена в Примечании 31, и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отдельном отчете об изменениях в капитале.

Правление Банка производит анализ структуры капитала 1 раз в полугодие. В ходе данного обзора Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банка производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечение дополнительных заемных средств либо выплату по действующим займам.

По сравнению с 2010 годом общая политика Банка в области управлениями капитальными рисками не изменилась.

38. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» (далее «МСФО 8») и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент – это компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. То есть отчетные сегменты Банка согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями – все торговые финансовые инструменты, оцениваемые и измеряемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, а также кредиты и займы, инициированные с помощью межбанковских транзакций.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисленные на данные средства, рассчитаны исходя из маржинальной цены финансирования. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финан- совыми учрежде- ниями	Нераспре- деленные суммы и прочие сегменты	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года млн. руб
Процентные доходы	26,704	14,362	3,169	1,824	46,059
Процентные расходы	(7,584)	(5,789)	(3,634)	(1,638)	(18,645)
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3,111)	(2,117)	-	(66)	(5,294)
Комиссионные доходы	2,880	523	-	2,946	6,349
Комиссионные расходы	(816)	(646)	-	(1,301)	(2,763)

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финан- совыми учрежде- ниями	Нераспре- деленные суммы и прочие сегменты	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года млн. руб
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(500)	-	(500)
Чистая прибыль от реализации инвестиций в наличии для продажи	-	-	-	36	36
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	-	-	(66)	-	(66)
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	-	-	(92)	-	(92)
Прочие резервы	(152)	132	-	(1,368)	(1,388)
Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	(294)	(294)
Дивидендный доход	-	-	-	512	512
Прочие доходы	153	55	1	95	304
Внешние операционные доходы	18,074	6,520	(1,122)	746	24,218
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	(1,009)	502	1,654	(1,147)	-
Итого операционные доходы	17,065	7,022	532	(401)	24,218
Операционные расходы	(15,971)	(2,319)	(935)	(4,073)	(23,298)
Прибыль до налога на прибыль	1,094	4,703	(403)	(4,474)	920
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	210	210
Чистая прибыль	1,094	4,703	(403)	(4,264)	1,130
Активы по сегментам	177,778	217,756	72,789	139,033	607,356
Обязательства по сегментам	132,683	216,032	134,100	32,543	515,358
Прочие статьи по сегментам					
Амортизация основных средств	(457)	(164)	(4)	-	(625)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	44,942	44,942
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	20,349	-	20,349
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	-	52,350	-	52,350
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	80,696	80,696
Ссуды, предоставленные клиентам	167,874	214,212	-	-	382,086
Основные средства	9,904	3,544	90	-	13,538
Средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	9,002	-	9,002
Средства банков	-	-	79,940	-	79,940
Средства клиентов	132,683	216,032	-	-	348,715

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финан- совыми учрежде- ниями	Нераспре- деленные суммы и прочие сегменты	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года млн. руб
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	7,274	-	7,274
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	37,884	-	37,884
Субординированный заем	-	-	-	26,511	26,511
Капитальные затраты	847	303	8	-	1,158

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финан- совыми учрежде- ниями	Нераспре- деленные суммы и прочие сегменты	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года млн. руб
Процентные доходы	24,631	18,637	1,476	498	45,242
Процентные расходы	(8,898)	(6,754)	(3,819)	(1,458)	(20,929)
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6,389)	(5,756)	-	-	(12,145)
Комиссионные доходы	1,278	2,936	147	-	4,361
Комиссионные расходы	(416)	(1,406)	(63)	(186)	(2,071)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	277	749	1,026
Чистая прибыль от реализации инвестиций в наличии для продажи	-	-	-	579	579
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	153	231	(54)	(152)	178
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	-	-	(417)	-	(417)
Прочие резервы	-	141	-	(209)	(68)
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(143)	(143)
Дивиденды полученные	-	-	-	36	36
Прочие доходы	193	56	-	67	316
Внешние операционные доходы	10,552	8,085	(2,453)	(219)	15,965
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	526	4,449	(3,202)	(1,773)	-
Итого операционные доходы	11,078	12,534	(5,655)	(1,992)	15,965
Операционные расходы	(13,000)	(3,775)	(186)	-	(16,961)
Прибыль до налога на прибыль	(1,922)	8,759	(5,841)	(1,992)	(996)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	629	629
Чистая прибыль	(1,922)	8,759	(5,841)	(1,363)	(367)
Активы по сегментам	128,063	145,431	111,464	48,724	433,682

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финан- совыми учрежде- ниями	Нераспре- деленные суммы и прочие сегменты	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года млн. руб
Обязательства по сегментам	120,481	162,679	49,529	23,673	356,362
Прочие статьи по сегментам					
Амортизация основных средств	(248)	(72)	(4)	-	(324)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	31,312	-	31,312
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	11,792	-	11,792
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	-	67,608	-	67,608
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	37,269	37,269
Ссуды, предоставленные клиентам	119,718	143,008	-	-	262,726
Основные средства	8,344	2,423	119	-	10,886
Средства банков	-	-	23,436	-	23,436
Средства клиентов	120,481	162,679	-	-	283,160
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	351	-	351
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	25,742	-	25,742
Субординированный заем	-	-	-	20,612	20,612
Капитальные затраты	914	265	13	-	1,192

39. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками приведено ниже.

Риск недостатка ликвидности

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

Регулирование рисков в отношении текущей ликвидности и движения денежных средств осуществляется департаментом казначейских операций и департаментом управления активами и обязательствами финансового подразделения. Управление структурой краткосрочной ликвидности осуществляется ежедневно департаментом казначейских операций (приоритет решений с временным горизонтом до 6 месяцев), в то время как общая структура и риски в долгосрочной перспективе отслеживаются департаментом управления активами и обязательствами (приоритет решений с временным горизонтом свыше 6 месяцев). Принятие стратегических решений и общий контроль за рисками осуществляет Правление через Исполнительный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

Департамент казначейских операций ежедневно представляет прогнозы с краткосрочным горизонтом (1-3 дня) относительно платежной позиции Банка и осуществляет управление и контроль за текущей ликвидностью Банка. Департамент управления активами и обязательствами Финансового Директората (ДУАО) оценивает степень избыточности/недостаточности ликвидности на индивидуальной основе и нарастающим итогом посредством GAP-анализа. ДУАО еженедельно и ежемесячно готовит аналитические отчеты, которые используются в качестве базового инструмента при анализе риска ликвидности. Отчеты еженедельно предоставляются высшему и старшему руководству Банка, Исполнительному комитету и Комитету по управлению активами и пассивами (КУАП). Ежеквартально составляется таблица разрывов денежных потоков Банка по МСФО в соответствии со стандартами основного акционера и передается посредством автоматической системы для консолидации. Для оценки распределения активов и пассивов по срокам погашения используется GAP-анализ, который постоянно пересматривается для обеспечения целостности с реальным бизнес профилем и стандартами Банка. Он включает анализ абсолютных характеристик разрывов в распределении активов и пассивов на индивидуальной основе и нарастающим итогом с учетом сроков их погашения. Сроки погашения представлены в соответствии с контрактными условиями и смоделированным влиянием досрочного погашения для статей с установленным сроком, а также смоделированным графиком погашения для статей без установленного срока. Поведение клиентов в отношении контрактных вариантов также должно быть учтено в структуре разрыва активов и пассивов. Соблюдение обязательных экономических нормативов Центрального банка Российской Федерации рассчитывается и прогнозируется Финансовым Директоратом. Деятельность Департамента казначейских операций и КУАП осуществляется с учетом возможного влияния на соблюдение нормативных требований.

В отношении 2011-2012 гг. основным акционером был инициирован новый проект, ориентированный на управление ликвидностью в соответствии с новыми требованиями Базельского соглашения III. Должны быть установлены несколько коэффициентов и лимитов, отчетность по которым предоставляется внутри Группы и акционеру и выполнение которых отслеживается Департаментом казначейских операций и далее КУАП.

В таблице ниже представлена информация о движении денежных средств, подлежащих уплате Банком, по операциям с финансовыми обязательствами с учетом оставшихся договорных сроков погашения на отчетную дату. Суммы, представленные в данной таблице, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам (т.е. их номинальная стоимость), в то время как Банк осуществляет управление риском ликвидности на основании метода дисконтирования сумм ожидаемых поступлений денежных средств.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года млн. руб. Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,274	-	-	-	-	7,274
Средства банков и Центрального банка РФ	40,701	4,483	13,907	29,517	480	89,088
Средства клиентов	160,551	69,420	87,324	40,536	469	358,300
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,648	8,440	9,649	20,534	-	40,271
Субординированный заем	-	-	-	18,399	20,701	39,100
Прочие финансовые обязательства	841	1,878	1,343	32	-	4,094
Прочие резервы	154	-	-	-	-	154
Условные обязательства и обязательства по ссудам	137,755	-	-	-	-	137,755
Итого финансовые обязательства	348,924	84,221	112,223	109,018	21,650	676,036

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года млн. руб. Итого
--	-----------	----------	------------------	-------------	----------------	---

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	321	-	30	-	-	351
Средства банков	13,189	228	8,240	4,259	448	26,364
Средства клиентов	141,843	22,309	66,474	68,147	12	298,785
Выпущенные долговые ценные бумаги	755	2,082	6,430	20,075	-	29,342
Субординированный заем	191	367	1,488	14,418	16,415	32,879
Прочие финансовые обязательства	675	646	1,949	-	-	3,270
Прочие резервы	21	-	-	-	-	21
Условные обязательства и обязательства по кредитам	78,798	-	-	-	-	78,798
Итого финансовые обязательства	235,793	25,632	84,611	106,899	16,875	469,810

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками, наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного или регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок. Целью управления процентным риском является снизить влияние рыночных процентных ставок на чистый процентный доход. При наличии возможности коммерческие операции хеджируются против риска изменения процентной ставки. «РОСБАНК» использует инвестиции в облигации

российского правительства и заключает своп соглашения по совершению процентных платежей для управления риском.

Управление риском изменения процентной ставки в «РОСБАНКе» основывается на следующих составляющих:

- соблюдение требований и процедур по управлению риском изменения процентной ставки, установленных Группой Societe Generale;
- учет предельно допустимых уровней чувствительности к изменению процентных ставок, установленных в соответствии со стандартами Группы Societe Generale;
- разработка самых значимых моделей, утвержденных Группой Societe Generale для целей более точной оценки чувствительности.

Контроль за рисками, связанными с изменением процентных ставок, осуществляется ежемесячно на основе отчетности о соответствии процентных ставок по активам и пассивам. Отчеты о позициях чувствительности «РОСБАНКА» предоставляются ежеквартально в Финансовый департамент Группы Societe Generale.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и пассивов и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	31 декабря 2011 года				31 декабря 2010 года			
	Руб.	Долл. США	Евро	Драгоценные металлы	Руб.	Долл. США	Евро	Драгоценные металлы
АКТИВЫ								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.88%	4.01%	-	-	6.5%	4.6%	-	-
Средства в банках	7.46%	2.71%	1.70%	-	3.4%	1.9%	1.3%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	13.11%	6.05%	7.32%	-	14.0%	10.5%	8.5%	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.86%	5.00%	-	-	4.0%	4.9%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	6.74%	3.03%	1.84%	-	3.9%	3.6%	2.7%	-
Средства клиентов	5.63%	3.67%	3.61%	4.03%	6.7%	5.2%	5.8%	5.7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.24%	5.68%	0.01%	-	8.6%	10.0%	-	-
Субординированный заем	8.20%	7.02%	6.34%	-	8.0%	7.0%	-	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на чистую прибыль и капитал:

	31 декабря 2011 года млн. руб				31 декабря 2010 года млн. руб			
	Руб.	Прочие валюты	Руб.	Прочие валюты	Руб.	Прочие валюты	Руб.	Прочие валюты
	1%	-1%	1%	-1%	1%	-1%	1%	-1%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9	(9)	1	(1)	268	(268)	5	(5)
Средства в банках	13	(13)	6	(6)	90	(90)	113	(113)
Ссуды, предоставленные клиентам	341	(341)	76	(76)	564	(564)	182	(182)

Прочие инструменты и обязательства	20	(20)	7	(7)	36	(36)	484	(484)
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	(44)	44	(11)	11	(473)	473	(164)	164
Выпущенные долговые ценные бумаги	(21)	21	(1)	1	(77)	77	(1)	1
Средства клиентов	(116)	116	(41)	41	(314)	314	(154)	154
Прочие инструменты и обязательства	(6)	6	(13)	13	(127)	127	(78)	78
Влияние на чистую прибыль и капитал	197	(197)	23	(23)	(33)	33	387	(387)

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года млн. руб Итого
АКТИВЫ							
Активы, по которым начисляются проценты							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,110	1,337	-	181	-	-	13,628
Средства в банках	9,239	3,317	22,632	5,997	-	-	41,185
Ссуды, предоставленные клиентам	19,445	35,334	117,908	209,399	-	-	382,086
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,356	-	850	2,342	2,046	-	39,594
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	75,150	39,988	141,390	217,919	2,046	-	476,493
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	38,877	-	-	-	-	6,065	44,942
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,721	-	-	-	-	-	6,721
Средства в банках	11,165	-	-	-	-	-	11,165
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	41,102	-	-	-	-	-	41,102
Прочие финансовые активы	735	-	-	-	-	-	735
Итого активы, по которым не начисляются проценты	98,600	-	-	-	-	6,065	104,665
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	173,750	39,988	141,390	217,919	2,046	6,065	581,158
Основные средства	-	-	-	-	-	13,538	13,538
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	660	-	-	-	660
Отложенные налоговые активы	-	-	-	4,042	-	-	4,042
Прочие нефинансовые активы	584	3,039	4,328	7	-	-	7,958
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	584	3,039	4,988	4,049	-	13,538	26,198
ИТОГО АКТИВЫ	174,334	43,027	146,378	221,968	2,046	19,603	607,356

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года млн. руб Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Обязательства, по которым начисляются проценты							
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	31,699	4,483	13,907	29,517	480	-	80,086
Субординированный заем	-	-	-	10,841	15,670	-	26,511
Средства клиентов	52,421	66,244	86,749	36,621	-	-	242,035
Выпущенные долговые ценные бумаги	259	8,607	8,811	19,281	-	926	37,884
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	84,379	79,334	109,467	96,260	16,150	926	386,516
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	8,856	-	-	-	-	-	8,856
Средства клиентов	106,680	-	-	-	-	-	106,680
Прочие финансовые обязательства	841	1,878	1,343	32	-	-	4,094
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,274	-	-	-	-	-	7,274
Прочие резервы	154	-	-	-	-	-	154
Итого обязательства, по которым не начисляются проценты	123,805	1,878	1,343	32	-	-	127,058
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	208,184	81,212	110,810	96,292	16,150	926	513,574
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	569	-	-	569
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	62	-	-	-	62
Прочие нефинансовые обязательства	-	1,055	98	-	-	-	1,153
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	1,055	160	569	-	-	1,784
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	208,184	82,267	110,970	96,861	16,150	926	515,358
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(34,434)	(41,224)	30,580	121,627	(14,104)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(9,229)	(39,346)	31,923	121,659	(14,104)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(9,229)	(48,575)	(16,652)	105,007	90,903		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	(1.6%)	(8.4%)	(2.9%)	18.1%	15.6%		
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года млн. руб Итого
АКТИВЫ							
Активы, по которым начисляются проценты							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,734	-	-	-	-	-	11,734
Средства в банках	17,338	1,901	2,677	2,876	1,402	-	26,194
Ссуды, предоставленные клиентам	14,495	14,669	77,185	131,554	24,823	-	262,726
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	96	19,700	-	-	14,200	-	33,996
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	43,663	36,270	79,862	134,430	40,425	-	334,650

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года млн. руб Итого
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	25,489	-	-	-	-	5,823	31,312
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20	-	38	-	-	-	58
Средства в банках	41,414	-	-	-	-	-	41,414
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,273	-	-	3,273
Прочие финансовые активы	92	-	300	-	-	-	392
Итого активы, по которым не начисляются проценты	67,015	-	338	3,273	-	5,823	76,449
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	110,678	36,270	80,200	137,703	40,425	5,823	411,099
Основные средства	-	-	-	-	-	10,886	10,886
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	839	-	-	-	839
Отложенные налоговые активы	-	-	-	3,570	-	-	3,570
Прочие нефинансовые активы	734	2,236	4,318	-	-	-	7,288
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	734	2,236	5,157	3,570	-	10,886	22,583
ИТОГО АКТИВЫ	111,412	38,506	85,357	141,273	40,425	16,709	433,682

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года млн. руб Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Обязательства, по которым начисляются проценты							
Средства банков	5,736	107	8,227	3,657	448	-	18,175
Субординированный заем	68	-	-	8,471	12,073	-	20,612
Средства клиентов	12,340	19,725	60,924	64,755	-	-	157,744
Выпущенные долговые ценные бумаги	694	1,990	4,947	18,111	-	-	25,742
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	18,838	21,822	74,098	94,994	12,521	-	222,273
Обязательства, по которым не начисляются проценты							
Средства банков	5,261	-	-	-	-	-	5,261
Средства клиентов	125,416	-	-	-	-	-	125,416
Прочие финансовые обязательства	675	646	930	-	-	-	2,251
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	321	-	30	-	-	-	351
Прочие резервы	21	-	-	-	-	-	21
Итого обязательства, по которым не начисляются проценты	131,694	646	960	-	-	-	133,300
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	150,532	22,468	75,058	94,994	12,521	-	355,573
Отложенные налоговые обязательства	-	-	368	-	-	-	368
Прочие нефинансовые обязательства	394	27	-	-	-	-	421
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	394	27	368	-	-	-	789
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	150,926	22,495	75,426	94,994	12,521	-	356,362
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(39,854)	13,802	5,142	42,709	27,904		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	24,825	14,448	5,764	39,436	27,904		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	24,825	39,273	45,037	84,473	112,377		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	6.0%	9.6%	11.0%	20.5%	27.3%		

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Банка и степени его подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Сроки погашения по срочным депозитам, привлеченным от физических лиц, отражены на основании сроков, определенных в договорах. Однако физические лица имеют право востребовать данные депозиты досрочно.

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и долевые ценные бумаги отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не имеют срока погашения, установленного контрактом, и классифицируются исходя из намерений руководства.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные депозиты являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги:

	Переоценка по рыночной стоимости	Прибыли и убытки		Итого прочий совокупный доход	
		Понижение на 10%	Повышение на 10%	Понижение на 10%	Повышение на 10%
31 декабря 2011 года					
Итого	53,222	(1,363)	1,363	(5,322)	5,322
Торговый портфель	13,628	(1,363)	1,363	(1,363)	1,363
Корпоративные еврооблигации	172	(17)	17	(17)	17
Государственные внутренние облигации	150	(15)	15	(15)	15
Внутренние корпоративные облигации	2,475	(248)	248	(248)	248
Внутренние муниципальные облигации	880	(88)	88	(88)	88
Векселя	9,951	(995)	995	(995)	995
Портфель ИНДП	39,594	-	-	(3,959)	3,959
Государственные еврооблигации	12,842	-	-	(1,284)	1,284
Государственные внутренние облигации	21,590	-	-	(2,159)	2,159
Внутренние корпоративные облигации	5,162	-	-	(516)	516
31 декабря 2010 года					
Итого	45,731	(1,173)	1,173	(4,573)	4,573
Торговый портфель	11,734	(1,173)	1,173	(1,173)	1,173
Государственные внутренние облигации	83	(8)	8	(8)	8
Внутренние корпоративные облигации	2,604	(260)	260	(260)	260
Внутренние муниципальные облигации	1,220	(122)	122	(122)	122
Векселя Казначейства США	217	(22)	22	(22)	22
Векселя	7,610	(761)	761	(761)	761
Портфель ИНДП	33,997	-	-	(3,400)	3,400
Государственные еврооблигации	12,069	-	-	(1,207)	1,207
Государственные внутренние облигации	21,831	-	-	(2,183)	2,183
Внутренние корпоративные облигации	97	-	-	(10)	10

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (главным образом, долл. США), по секторам экономики и в целом. Эти лимиты также соответствуют обязательным требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США =	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2011 года млн. руб. Итого
		32.1961 руб.				
АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	42,334	1,453	1,123	-	32	44,942
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,012	2,180	49	-	6,108	20,349
Средства в банках	20,678	17,115	14,393	-	164	52,350
Ссуды, предоставленные клиентам	253,211	122,036	6,839	-	-	382,086
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	65,900	12,842	3	-	1,951	80,696
Прочие финансовые активы	556	175	3	-	1	735
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	394,691	155,801	22,410	-	8,256	581,158
Основные средства	13,093	-	-	-	445	13,538
Требования по текущему налогу на прибыль	660	-	-	-	-	660
Отложенные налоговые активы	4,042	-	-	-	-	4,042
Прочие нефинансовые активы	7,528	67	207	147	9	7,958
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	25,323	67	207	147	454	26,198
ИТОГО АКТИВЫ	420,014	155,868	22,617	147	8,710	607,356
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства Центрального банка Российской Федерации	9,002	-	-	-	-	9,002
Средства банков	37,766	39,787	2,352	35	-	79,940
Средства клиентов	220,460	103,752	22,720	1,563	220	348,715
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	81	515	570	-	6,108	7,274
Выпущенные долговые ценные бумаги	36,308	1,491	85	-	-	37,884
Субординированный заем	7,581	16,845	2,085	-	-	26,511
Прочие резервы	154	-	-	-	-	154
Прочие финансовые обязательства	2,119	2	1,973	-	-	4,094
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	313,471	162,392	29,785	1,598	6,328	513,574
Обязательства по текущему налогу на прибыль	62	-	-	-	-	62
Отложенные налоговые обязательства	569	-	-	-	-	569
Прочие нефинансовые обязательства	1,108	17	28	-	-	1,153
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,739	17	28	-	-	1,784

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	315,210	162,409	29,813	1,598	6,328	515,358
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	104,804	(6,541)	(7,196)	(1,451)	2,382	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 32.1961 руб.	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Драгоценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2011 года млн. руб. Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	12,781	25,305	5,451	1,533	33	45,103
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(27,055)	(12,682)	(5,355)	(8)	(3)	(45,103)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	(14,274)	12,623	96	1,525	30	
ИТОГО ОТКРЫТЫХ ПОЗИЦИЙ	90,530	6,082	(7,100)	74	2,412	

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30.4769 руб.	Евро 1 евро = 40.3331 руб.	Драгоценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2010 года млн. руб. Итого
--	------	--	----------------------------------	---------------------	---------------	--

АКТИВЫ

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	29,210	1,312	750	-	40	31,312
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,389	383	-	20	-	11,792
Средства в банках	11,547	45,993	9,949	-	119	67,608
Ссуды, предоставленные клиентам	191,721	66,863	4,142	-	-	262,726
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	22,998	12,069	2	-	2,200	37,269
Прочие финансовые активы	300	55	37	-	-	392
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	267,165	126,675	14,880	20	2,359	411,099
Основные средства	10,886	-	-	-	-	10,886
Требования по текущему налогу на прибыль	839	-	-	-	-	839
Отложенные налоговые активы	3,570	-	-	-	-	3,570
Прочие нефинансовые активы	6,589	48	14	633	4	6,655
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	21,884	48	14	633	4	22,583
ИТОГО АКТИВЫ	289,049	126,723	14,894	653	2,363	433,682
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков	11,364	11,063	974	35	-	23,436
Средства клиентов	154,800	108,131	19,335	814	80	283,160
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	22	329	-	-	-	351

Выпущенные долговые ценные бумаги	25,279	403	60	-	-	25,742
Субординированный заем	4,667	15,945	-	-	-	20,612
Прочие резервы	21	-	-	-	-	21
Прочие финансовые обязательства	1,575	9	664	-	3	2,251
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	197,728	135,880	21,033	849	83	355,573
Отложенные налоговые обязательства	368	-	-	-	-	368
Прочие нефинансовые обязательства	396	6	19	-	-	421
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	764	6	19	-	-	789
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	198,492	135,886	21,052	849	83	356,362
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	90,557	(9,163)	(6,158)	(196)	2,280	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2010 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30.4769 руб.	Евро 1 евро = 40.3331 руб.	Драгоценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2010 года млн. руб. Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	3,143	12,819	4,131	669	5	20,767
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(12,799)	(7,629)	-	(336)	(3)	(20,767)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	(9,656)	5,190	4,131	333	2	
ИТОГО ОТКРЫТЫХ ПОЗИЦИЙ	80,901	(3,973)	(2,027)	137	2,282	

Анализ чувствительности к валютному риску

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

	Долл. США – влияние		Евро – влияние	
	2011 год	млн. руб. 2010 год	2011 год	млн. руб. 2010 год
Прибыль до налогообложения	608	(397)	(710)	(203)
Прочие статьи собственного капитала	-	-	-	-

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

Ограничения анализа чувствительности

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

Кредитный риск

Операции кредитования осуществляются Банком в соответствии с требованиями Центрального банка РФ, а также с учетом общепринятых требований, установленных международными стандартами. Кредитная политика определяется Правлением Банка и кредитным комитетом. Банк принимает на себя кредитный риск, руководствуясь принципами адекватности риска и доходности, а также стратегическими соображениями. Кредитные операции, осуществляемые Банком, включают предоставление срочных ссуд, открытие кредитных линий, предоставление овердрафта, синдицированных кредитов, осуществление документарных операций и прочих операций, связанных с кредитным риском. Процедура предоставления кредитов находится в строгом соответствии в принципе разделения обязанностей в соответствии с утвержденным в Банке Руководством по выдаче кредитов.

Кредитный комитет является постоянным органом Банка, уполномоченным принимать решения по всем вопросам, связанным с операциями кредитования Банка. В задачу комитета входит обеспечение подготовки и применения единой кредитной политики Банка и его филиалов. Кредитный комитет рассматривает вопросы принятия кредитных рисков по операциям, сумма которых не превышает соответствующие лимиты (принимаются отдельные лимиты по операциям с корпоративными клиентами, финансовыми институтами и физическими лицами), установленные и пересматриваемые Правлением на ежегодной основе, и/или срок которых не превышает 12 месяцев.

Вопросы принятия кредитных рисков по операциям, сумма которых превышает лимит, установленный Правлением, и/или срок которых превышает 12 месяцев, рассматриваются Правлением.

Контроль и управление кредитными рисками осуществляется на основе дифференцированного многоуровневого комплексного подхода к оценке заявлений на выдачу кредита. Кредитный контроль имеет место на всех этапах кредитования и структурирования портфеля кредитов. Применение политики в отношении кредитного риска осуществляется на основе следующих внутренних документов:

- Политика банковского кредитования;
- Руководство по проведению кредитных операций.

Используются следующие методы управления кредитным риском:

- Комплексный анализ кредитного риска;
- Утверждение лимитов кредитного риска по отдельным лицам и группам клиентов;
- Контроль распределения активов по срокам востребования;
- Контроль за лимитами и принятием решений;
- Планируемый спрэд между денежными поступлениями и оттоками, план-факт анализ;
- Анализ финансового состояния заемщиков, мониторинг финансового состояния поручителей;
- Мониторинг текущих банковских активов с целью принятия управленческих решений.

Оценку кредитного риска осуществляют следующие органы:

- Департамент кредитного риска – комплексный анализ уровня риска контрагента;
- Кредитный комитет – принятие решений (в рамках местных полномочий) по Кредитной заявке на основе информации, подготовленной Коммерческим блоком, и оценки кредитных рисков, подготовленной группой по кредитному риску;
- Ответственное подразделение Головного офиса (Париж) – анализ второго уровня риска контрагента и принятие решения по кредитной заявке, выходящего за рамки местных полномочий.

Процедура принятия кредитного риска включает:

- Сбор основных документов;
- Оценку надежности и полноты документов;
- Комплексный анализ всех возможных рисков;
- Решение о принятии кредитного риска;
- Контроль правоспособности клиентов и их представителей.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2011 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения млн. руб.
Счета в Центральном банке Российской Федерации	26,272	-	26,272	-	26,272
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20,349	-	20,349	-	20,349
Средства в банках	52,350	-	52,350	604	51,746
Ссуды, предоставленные клиентам	382,086	864	381,222	210,537	170,685
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	39,594	-	39,594	-	39,594
Прочие финансовые активы	735	-	735	-	735
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	103,516	-	103,516	10,246	93,270
Гарантии и аккредитивы	34,239	710	33,529	3,746	30,053

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2010 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения млн. руб.
Счета в Центральном банке Российской Федерации	18,089	-	18,089	-	18,089
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,792	-	11,792	-	11,792
Средства в банках	67,608	-	67,608	722	66,886
Ссуды, предоставленные клиентам	262,726	733	261,993	156,161	105,832
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	33,996	-	33,996	-	33,996
Прочие финансовые активы	392	-	392	-	392
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	58,260	-	58,260	10,246	48,014
Гарантии и аккредитивы	20,538	404	20,134	1,097	19,037

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация текущих необесцененных и непросроченных финансовых активов и обязательств по ссудам Банка по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года млн. руб. Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	26,272	26,272
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	13,314	5,643	1,392	20,349
Средства в банках	128	3,974	18,539	7,000	11,757	10,952	52,350
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	27,505	2,095	9,994	39,594
	AAA	AA	A	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года млн. руб. Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	18,089	18,089
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	217	50	-	7,962	2,248	1,315	11,792
Средства в банках	-	36,945	6,330	4,959	7,084	12,290	67,608
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	33,900	-	96	33,996

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. остатки денежных средств в ЦБ РФ составляли 26,272 млн. руб. и 18,089 млн. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, были включены ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, в размере 175,348 млн. руб. и 158,560 млн. руб. соответственно, которые не являлись просроченными или обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, были включены ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, в размере 110,006 млн. руб. и 109,547 млн. руб. соответственно, которые не являлись просроченными или обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены просроченные, но не обесцененные ссуды, предоставленные физическим и юридическим лицам, на общую сумму 5,398 млн. руб. Данная сумма включает:

- ссуды физическим лицам в размере 4,063 млн. руб., просроченные менее чем на 31 день; и
- ссуды юридическим лицам в размере 1,335 млн. руб. (из которых ссуды на сумму 1,105 млн. руб. просрочены менее чем на 31 день, и ссуды на сумму 230 млн. руб. просрочены более чем на 31 день).

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены просроченные, но не обесцененные ссуды частным лицам общей стоимостью 2,946 млн. руб. Данные ссуды просрочены менее чем на 31 день.

Официальная методология определения кредитного рейтинга, выпущенная ЦБ РФ, определяет пять групп риска для кредитного портфеля с понижением качества кредита от 1^{ой} к 5^{ой}. В таблице ниже указана детальная информация по кредитному рейтингу ссуд юридическим лицам, определенных как не просроченные и не обесцененные в соответствии с методологией создания резервов по ссудам, применяемой Банком по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., соответственно.

Группа риска	31 декабря 2011 года Итого млн. руб.	31 декабря 2010 года Итого млн. руб.
1	117,885	66,140
2	37,100	32,852
3	16,855	10,476
4 и 5	3,508	538
Итого	175,348	110,006

В отношении ссуд частным лицам, руководство Банка для принятия решений основывается на информации по периодам просрочки для данных ссуд.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Банк может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия которых были пересмотрены, в разрезе отдельных классов:

31 декабря 2011 года млн. руб.	31 декабря 2010 года млн. руб.
--------------------------------------	--------------------------------------

Ссуды, предоставленные клиентам

-ссуды, предоставленные юридическим лицам	13,587	9,427
-ссуды, предоставленные физическим лицам	3,512	3,885
Итого ссуды, предоставленные клиентам	17,099	13,312

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в России. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого млн. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	44,942	-	-	-	44,942
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,726	-	6,623	-	20,349
Средства в банках	23,708	4,192	23,145	1,305	52,350
Ссуды, предоставленные клиентам	368,698	4,996	3,715	4,677	382,086
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	78,743	731	1,222	-	80,696
Прочие финансовые активы	735	-	-	-	735
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	530,552	9,919	34,705	5,982	581,158
Основные средства	13,538	-	-	-	13,538
Требования по текущему налогу на прибыль	660	-	-	-	660
Отложенные налоговые активы	4,042	-	-	-	4,042
Прочие нефинансовые активы	7,958	-	-	-	7,958
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	26,198	-	-	-	26,198
ИТОГО АКТИВЫ	556,750	9,919	34,705	5,982	607,356
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Депозиты Центрального банка РФ	9,002	-	-	-	9,002
Средства банков	28,268	63	50,291	1,318	79,940
Средства клиентов	284,826	836	5,241	57,812	348,715
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	7,274	-	7,274
Выпущенные долговые ценные бумаги	37,884	-	-	-	37,884
Субординированный заем	-	-	26,511	-	26,511
Прочие финансовые обязательства	2,216	-	1,878	-	4,094
Прочие резервы	154	-	-	-	154
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	362,350	899	91,195	59,130	513,574
Обязательства по текущему налогу на прибыль	62	-	-	-	62
Отложенные налоговые обязательства	569	-	-	-	569
Прочие нефинансовые обязательства	1,153	-	-	-	1,153
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,784	-	-	-	1,784

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого млн. руб.
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	364,134	899	91,195	59,130	515,358
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	192,616	9,020	(56,490)	(53,148)	
	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого млн. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	31,312	-	-	-	31,312
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,351	-	441	-	11,792
Средства в банках	15,172	6,961	44,419	1,056	67,608
Ссуды, предоставленные клиентам	254,853	7,206	49	618	262,726
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	35,069	730	1,470	-	37,269
Прочие финансовые активы	392	-	-	-	392
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	348,149	14,897	46,379	1,674	411,099
Основные средства	10,886	-	-	-	10,886
Требования по текущему налогу на прибыль	839	-	-	-	839
Отложенные налоговые активы	3,570	-	-	-	3,570
Прочие нефинансовые активы	7,288	-	-	-	7,288
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	22,583	-	-	-	22,583
ИТОГО АКТИВЫ	370,732	14,897	46,379	1,674	433,682
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	9,848	154	12,378	1,056	23,436
Средства клиентов	218,645	441	2,030	62,044	283,160
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	351	-	351
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,742	-	-	-	25,742
Субординированный заем	-	-	20,612	-	20,612
Прочие резервы	21	-	-	-	21
Прочие финансовые обязательства	1,605	-	646	-	2,251
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	255,861	595	36,017	63,100	355,573
Отложенные налоговые обязательства	368	-	-	-	368
Прочие нефинансовые обязательства	421	-	-	-	421
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	789	-	-	-	789
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	256,650	595	36,017	63,100	356,362
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	114,082	14,302	10,362	(61,426)	