

**ОАО АКБ «Приморье»**

**Финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2011 года,  
и заключение независимого аудитора**

## Содержание

Заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении .....	5
Отчет о совокупном доходе .....	6
Отчет о движении денежных средств .....	7
Отчет об изменениях в капитале .....	9

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка .....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	11
3. Принципы представления отчетности .....	12
4. Основные принципы учетной политики .....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	27
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	28
7. Средства в других банках .....	30
8. Кредиты клиентам .....	31
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	36
10. Основные средства .....	39
11. Прочие активы .....	41
12. Средства других банков .....	43
13. Средства клиентов .....	44
14. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	44
15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	45
16. Прочие обязательства .....	45
17. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	46
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством .....	46
19. Процентные доходы и расходы .....	46
20. Комиссионные доходы и расходы .....	47
21. Операционные расходы .....	47
22. Налог на прибыль .....	47
23. Прибыль на акцию .....	49
24. Дивиденды .....	50
25. Сегментный анализ .....	50
26. Управление рисками .....	55
27. Управление капиталом .....	67
28. Условные обязательства .....	68
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	69
30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	71
31. Операции со связанными сторонами .....	74
32. События после отчетной даты .....	77

## Заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ОАО АКБ «Приморье»

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО АКБ «Приморье», которая включает: отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

### Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

### Ответственность аудитора

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

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

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

### Мнение аудитора

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО АКБ «Приморье» по состоянию на 31 декабря 2011 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «БДО»

Старший партнер

28 мая 2012 года



А.В. Ефремов

**Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Акционерного коммерческого банка «Приморье» (открытое акционерное общество) (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Приморье» (открытое акционерное общество).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, разрешена к выпуску 28 мая 2012 года и подписана от имени руководства Банка:

  
С.А. Богдан  
Председатель Правления

ОАО АКБ «Приморье»

г. Владивосток

28 мая 2012 года

  
Н.В. Овсюк

Главный бухгалтер

ОАО АКБ «Приморье»  
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2011	2010
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 869 547	2 156 636
Обязательные резервы на счетах в Банке России		202 812	272 884
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	14 491	10 006 443
Средства в других банках	7	87 877	59 555
Кредиты клиентам	8	9 396 353	7 552 469
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	11 743 187	52 859
Основные средства	10	869 328	585 344
Прочие активы	11	413 230	288 103
Текущие налоговые активы		29 246	-
Отложенные налоговые активы	22	30 311	-
<b>Итого активов</b>		<b>24 656 382</b>	<b>20 974 293</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	12	6 074 814	3 119 317
Средства клиентов	13	16 355 088	15 921 237
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	23 809	17 901
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	-	3 878
Прочие обязательства	16	133 435	52 639
Текущие налоговые обязательства		-	627
Отложенные налоговые обязательства	22	-	11 783
<b>Итого обязательств</b>		<b>22 587 146</b>	<b>19 127 382</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	17	381 027	381 027
Эмиссионный доход	17	352 357	352 357
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(237 785)	2 253
Фонд переоценки основных средств		278 577	278 577
Нераспределенная прибыль		1 295 060	832 697
<b>Итого капитала</b>		<b>2 069 236</b>	<b>1 846 911</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>24 656 382</b>	<b>20 974 293</b>

С.А. Богдан  
 Председатель Правления  
 28 мая 2012



Н.В. Овсюк

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 77 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОАО АКБ «Приморье»  
 Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	19	2 082 238	1 425 296
Процентные расходы	19	(880 297)	(575 199)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 201 941</b>	<b>850 097</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	(6 768)	(261 613)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам</b>		<b>1 195 173</b>	<b>588 484</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(15 481)	(218 836)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(10 382)	(23 685)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		172 946	(828)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(82 613)	78 378
Комиссионные доходы	20	691 258	578 388
Комиссионные расходы	20	(84 107)	(65 312)
Убыток от предоставления кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных	8	(53 956)	-
Резерв под обесценение прочих активов, по обязательствам кредитного и некредитного характера	11, 16, 28	(31 703)	(14 301)
Дивиденды полученные		1	793
Прочие операционные доходы		11 521	19 600
<b>Операционные доходы</b>		<b>1 792 657</b>	<b>942 681</b>
Операционные расходы	21	(879 740)	(716 182)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>912 917</b>	<b>226 499</b>
Расходы по налогу на прибыль	22	(150 707)	(39 647)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>762 210</b>	<b>186 852</b>
<b>Прибыль на акцию базовая и разводненная (рублей на акцию)</b>	<b>23</b>	<b>3 048,8</b>	<b>747,4</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(300 048)	47 212
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	22	60 010	(9 443)
<b>Прочий совокупный доход после налогообложения</b>		<b>(240 038)</b>	<b>37 769</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>522 172</b>	<b>224 621</b>

С.А. Богдан  
 Председатель Правления  
 28 мая 2012



  
 Н.В. Овсяк  
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 77 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2011	2010
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	2 101 198	1 309 760
Проценты уплаченные	(898 592)	(577 721)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(231 971)	(5 177)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	158 455	3 051
Комиссии полученные	689 073	578 367
Комиссии уплаченные	(84 014)	(65 312)
Прочие операционные доходы	11 357	19 600
Операционные расходы	(743 967)	(656 248)
Уплаченный налог на прибыль	(162 664)	(88 562)
<b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>838 875</b>	<b>517 758</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	70 072	(195 839)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 909 883	(9 936 257)
Средства в других банках	(28 341)	757 013
Кредиты клиентам	(1 905 791)	(3 138 137)
Прочие активы	(222 431)	(237 649)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства других банков	2 955 576	2 986 058
Средства клиентов	297 756	6 151 555
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 794	(85 447)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 878)	-
Прочие обязательства	56 739	(29 806)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>11 974 254</b>	<b>(3 210 751)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9)	(13 338 693)	(42 800)
Выручка от реализации/погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 661 179	361 159
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	-	66 269
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(333 587)	(42 021)
Выручка от реализации основных средств	268	150
Дивиденды полученные	1	793
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(12 010 832)</b>	<b>343 550</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Выплаченные дивиденды (Примечание 24)	(299 497)	(89 771)
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(299 497)</b>	<b>(89 771)</b>

Примечания на страницах с 10 по 77 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОАО АКБ «Приморье»  
 Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	48 986	6 483
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(287 089)	(2 950 489)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2 156 636	5 107 125
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	1 869 547	2 156 636

С.А. Бордан  
 Председатель Правления  
 28 мая 2012



Н.В. Овсяк  
 Главный бухгалтер



	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2010 года	381 027	352 357	(35 516)	278 577	735 095	1 711 540
Дивиденды, объявленные за 2009 год (Примечание 24)	-	-	-	-	(89 250)	(89 250)
Совокупный доход за 2010 год	-	-	37 769	-	186 852	224 621
Остаток на 31 декабря 2010 года	381 027	352 357	2 253	278 577	832 697	1 846 911
Дивиденды, объявленные за 2010 год (Примечание 24)	-	-	-	-	(300 000)	(300 000)
Дивиденды, неустребованные акционерами	-	-	-	-	153	153
Совокупный доход/(расход) за 2011 год	-	-	(240 038)	-	762 210	522 172
Остаток на 31 декабря 2011 года	381 027	352 357	(237 785)	278 577	1 295 060	2 069 236

С.А. Богдан  
 Председатель Правления  
 28 мая 2012



Н.В. Овсюк  
 Главный бухгалтер

*Handwritten signature*

**1. Основная деятельность Банка**

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (открытое акционерное общество) (далее Банк) - это кредитная организация, созданная 27 июля 1994 года в форме акционерного общества закрытого типа в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1998 году банк был перерегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации (далее - Банк России) в качестве открытого акционерного общества. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России с 23 декабря 2004 года. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) в 2003 году.

Банк является членом Ассоциации российских банков, участником системы SWIFT, членом Московской межбанковской валютной биржи, Национальной фондовой ассоциации, Санкт-Петербургской валютной биржи, Международной платежной системы VISA Incorporated (ассоциированный член), MasterCard Worldwide (аффилированный член), Международных систем денежных переводов Western Union, Migom, Системы «Золотая корона - Денежные переводы». Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

На начало 2010 года Банк имел 2 филиала в городах Находка и Уссурийск. В соответствии с решением Совета директоров Банка от 08 октября 2010 года и изменением в Устав № 2 от 03 ноября 2010 года данные структурные подразделения прекратили свою деятельность в качестве филиалов. По состоянию на отчетную дату Банк имеет 14 внутренних структурных подразделений, в том числе 14 операционных офисов.

Головной офис Банка расположен в г. Владивосток.

Юридический и фактический адрес Банка: 690990, Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, д.47.

Начиная с 4 ноября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2011 году составила 728 человек (2010 г.: 617 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	2011	2010
	Доля (%)	Доля (%)
Белоброва Лариса Дмитриевна	52,56	19,99
ANCHOR WORLDWIDE LIMITED	11,46	11,46
Небанковская кредитная Организация Закрытое Акционерное общество «Национальный Расчетный Депозитарий»	7,91	-
KOV CZ S.R.O	6,27	4,65
Передрий Елена Оскаровна	6,21	6,21
Бухбиндер Анастасия Сергеевна	4,50	4,50
Стогней Руслан Александрович	3,63	3,63
Павлов Юрий Михайлович	3,48	3,48
Почепня Александр Владимирович	3,48	3,48
Синюхин Валерий Николаевич	-	17,80
Махлай Алексей Викторович	-	6,25
Линецкая Ольга Николаевна	-	6,25
Борисов Иван Константинович	-	5,13
Маляренко Александр Валерьевич	-	5,00
Прочие	0,50	2,17
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Банк находится под фактическим контролем Белобровой Л.Д. (по состоянию на 31 декабря 2011 года доля контроля 52,56%) и гражданки Кореи Son Yeunhwa (по состоянию на 31 декабря 2011 года доля контроля 11,46% через ANCHOR WORLDWIDE LIMITED).

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

### Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис, начавшийся в 2008 году, привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, повышению уровня безработицы и увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц.

В течение 2011 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождается ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и сокращением темпов инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2011 года основные биржевые индексы снизились, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

31 августа 2011 года агентство Standard & Poor's подтвердило суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте – «BBB-/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте – «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

2 сентября 2011 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте – «BBB», прогноз «позитивный». 16 января 2012 года Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте – «BBB», изменив прогноз на «стабильный».

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2011 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством в оперативном режиме. С 1 января 2012 повысились требования к капиталу банков. За 2011 год ставка рефинансирования увеличилась с 7,75% до 8,0% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили от 4,0% до 5,5%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

**Инфляция**

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%

**Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332

**3. Принципы представления отчетности****Общие принципы**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

**Функциональная валюта и валюта представления**

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

**Оценки и допущения**

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 8, 9, 10, 11, 26 и 28.

**Непрерывность деятельности**

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 26, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных средств, однако наблюдается дефицит средств для покрытия обязательств со сроком погашения «до востребования» и менее 1 месяца.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банка устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

#### **Изменения в учетной политике**

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей раскрытию в отчете об изменениях в капитале.
- МСФО (IAS) 24 (в редакции 2009 года) «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 24 (в редакции 2003 года). Основными целями данного стандарта явились:
  - освобождение от требований по раскрытию операций между организациями, контролируруемыми, совместно контролируемым, либо находящимися под значительным влиянием государственных и муниципальных органов (организаций, контролируемых государственными и муниципальными органами);
  - уточнение понятий «связанная сторона» и «операция со связанной стороной» для улучшения понимания и устранения противоречий.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, возникающих при передаче финансовых активов. Изменения включают требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые отражены в отчете о финансовом положении Банка, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства и взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, но Банк все еще подвержен определенным рискам и способен получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.
- Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). В рекомендациях по применению данной интерпретации уточнен порядок определения справедливой стоимости призовых бонусов в рамках программ поощрения клиентов.
- Интерпретация (IFRS) 14 «Предельная величина активов пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Основные изменения коснулись учета предоплаты минимальных взносов.

- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевого инструмента на имя кредитора.

#### МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке предприятием отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
  - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
  - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
  - все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевого инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
  - существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
  - подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
  - возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправка требует, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).

- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправка вносит существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (поправка подлежит перспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 года). Поправка требует дополнительного раскрытия подверженности риску, возникающему при передаче финансовых активов. Поправка включает требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе компании, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанных с активом обязательств, а также взаимосвязь между финансовыми активами и соответствующими финансовыми обязательствами. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и выгодам, связанным с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие данной информации для понимания пользователем влияния таких рисков.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

#### **4. Основные принципы учетной политики**

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

##### ***Обязательные резервы на счетах в Банке России***

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

##### ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.



Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемых которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

#### **Амортизированная стоимость финансовых инструментов**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

#### **Прекращение признания финансовых активов**

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

#### **Переклассификации финансовых активов**

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях реклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату реклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

#### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*Торговые ценные бумаги* - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются по строке дивиденды полученные отчета о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

*Производные финансовые инструменты*, включающие валютнообменные контракты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе курсов валют на конец года.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

### **Средства в других банках**

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

### **Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами учет вложений осуществляется по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в

прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### **Обесценение финансовых активов**

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

#### **(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам**

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

**(2) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является ставшая известной информация о значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом. Для определения наличия признаков обесценения Банк проводит анализ деятельности эмитента, учитывая влияние экономических факторов, в т.ч. последствий изменений, имевших место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет свою деятельность эмитент. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении некотируемых долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

**Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

**Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

#### **Взаимозачеты финансовых инструментов**

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

#### **Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства приобретенные до 1 января 2003 года скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как уценка основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости, здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные доходы/расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Неотделимые улучшения в арендованные основные средства признаются в финансовой отчетности как основные средства. Амортизация по ним начисляется в течение срока аренды.

#### **Амортизация**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 50 лет;
- Мебель - 7 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 4-6 лет;
- Транспортные средства - 4-5 лет;
- Улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

#### **Операционная аренда - Банк в качестве арендатора**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

#### **Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя**

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

#### **Уставный капитал**

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

#### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### **Дивиденды**

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

#### **Условные активы и обязательства**

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

#### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.



Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

#### **Резервы**

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

#### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок

действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные скидки и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

#### **Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

#### **Иностранная валюта**

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

#### **Операции ответственного хранения**

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о совокупном доходе.

#### **Отчетность по сегментам**

Операционный сегмент - это компонент деятельности Банка, осуществляющий деятельность, от которой Банк может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;

- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
  - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
  - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к разнице, по следующим показателям:

- суммарной выручки отчетных сегментов с выручкой Банка в целом;
- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Банка в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности. Однако, если Банк распределяет на отчетные сегменты такие статьи, как расходы по налогу на прибыль (возмещение налога на прибыль), она вправе согласовать суммарный показатель прибыли или убытка сегментов с прибылью или убытком Банка уже после учета этих статей;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Банка в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Банка в целом;
- суммарные показатели отчетных сегментов по каждому существенному элементу раскрываемой информации с соответствующими показателями Банка.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетного сегмента с прибылью или убытком Банка вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируется и описывается.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	1 492 084	1 013 587
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	263 461	937 711
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	73 231	135 672
- других стран	40 771	69 666
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 869 547</b>	<b>2 156 636</b>

**6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, включают торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

	2011	2010
Производные финансовые инструменты	14 491	-
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	2 321 356
- Муниципальные облигации	-	318 538
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	-	2 631 302
- Корпоративные еврооблигации	-	1 451 666
Ценные бумаги, заложенные по сделкам прямого РЕПО		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	2 048 105
- Корпоративные облигации	-	1 095 842
- Муниципальные облигации	-	139 634
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>14 491</b>	<b>10 006 443</b>

**Производные финансовые инструменты.** Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2011 года. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту, сделки имеют краткосрочный характер.

	Контрактная сумма	Справедливая стоимость
Форвардные сделки с иностранной валютой		
- покупка долларов США	1 000 264	13 912
- покупка евро	61 929	579
<b>Итого производных финансовых активов</b>		<b>14 491</b>

Информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена в Примечании 15.

По состоянию на 31 декабря 2010 года облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях РФ. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения с января 2011 года до января 2013 года, купонный доход от 6,1% до 11,9% в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 3,5% до 5,9% в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2010 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными Правительством Москвы, Правительством Московской области, Министерством Финансов Республики Саха Якутия, Министерством финансов республики Карелия. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения с апреля 2011 года до сентября 2012 года, купонный доход от 8,0% до 19,1% в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 5,0% до 6,0% в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными ОАО «Промсвязьбанк», ОАО «Россельхозбанк», ОАО АФК «Система», ОАО «Газпром нефть», ОАО «РЖД», ОАО «МДМ Банк», ОАО «Банк «Санкт-Петербург», ОАО «Банк «ВТБ», ОАО «Мечел», ОАО «Северсталь», ОАО «Лукойл», ОАО «МТС», ОАО «МРСК Юга», ОАО «ММК» и другими эмитентами. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения с июля 2011 года до ноября 2019 года, купонный доход от 7,0% до 17,5% в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 4,6% до 7,6% в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и ЕВРО, выпущенными ОАО «Альфа-Банк», ОАО «МТС», ОАО «Транскредитбанк», ОАО «Промсвязьбанк», ОАО «Татфондбанк», ОАО «Альфа-Банк», ОАО «Банк ВТБ», ОАО «ЕвроХим», ОАО «МДМ Банк». Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения с июня 2011 года по июнь 2012 года, купонный доход от 7,9% до 12,0% в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 4,6% до 7,6% в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2010 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО), справедливая стоимость которых составляет 3 283 581 тысячу рублей (Примечание 12).

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	4 369 461
<b>Муниципальные облигации</b>				
- Правительство г.Москвы	BBB	Baa1	BBB	434 945
- Правительство Московской области	-	B1	-	12 615
- Министерство финансов Республики Карелия	BB-	-	-	5 503
- Минфин Республики Саха (Якутия)	BBB	-	BB-	5 109
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>				
- ОАО «Мечел»	-	B1	-	396 248
- ОАО «Северсталь»	B+	Ba3	BB-	395 249
- ОАО «Газпромнефть»	-	Baa3	BBB-	378 533
- ОАО «Банк Санкт-Петербург»	-	Ba1	-	370 115
- ОАО «ММК»	BB	Ba3	-	364 737
- ОАО «Альфа-Банк»	BB	Ba1	BB-	332 996
- ОАО «МДМ Банк»	BB	Ba2	B+	320 978
- ОАО «Промсвязьбанк»	BB	Ba2	-	291 487
- ОАО «ЛУКОЙЛ»	BBB-	Baa2	BBB-	258 780
- ОАО «АКБ «АК Барс»	BB	Ba3	-	265 955
- ОАО «Банк ВТБ»	BBB	Baa1	BBB	230 488
- ОАО «МРСК Юга»	-	-	-	220 976
- ОАО «РЖД»	BBB	Baa1	BBB	211 184
- ОАО «МТС»	BB+	Ba2	BB	196 432
- ОАО «Транскредитбанк»	-	Ba1	BB	170 108
- ОАО «Россельхозбанк»	BBB	Baa1	-	163 791
- ОАО «Ленэнерго»	-	Ba2	-	158 850
- ОАО «Акрон»	B+	B1	-	126 965
- ОАО АФК «Система»	BB-	Ba3	BB	101 410
- ОАО «Номос-Банк»	BB-	Ba3	-	98 467
- ОАО «Татфондбанк»	-	B2	-	92 575
- ОАО «ЕвроХим»	BB	-	BB	32 486
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>10 006 443</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года долговые ценные бумаги не имели обеспечения.

#### 7. Средства в других банках

	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	46 111	29 383
Текущие счета в банках	41 766	30 172
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>87 877</b>	<b>59 555</b>

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках, в общей сумме 87 877 тысяч рублей (2010 г.: 59 555 тысяч рублей), являются текущими необесцененными.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не создавал резервы по средствам, размещенным в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года отсутствуют средства в других банках, превышающие 10% капитала Банка. На 31 декабря 2011 года Банком размещен депозит в Bank of New York, в общей сумме 46 111 тысячи рублей, что составляет 52,1% средств в других банках (2010 г.: 29 352 тысячи рублей, или 49,3% от средств в других банках).

#### 8. Кредиты клиентам

	2011	2010
Корпоративные кредиты	7 633 392	6 429 745
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	2 362 707	2 051 918
Потребительские кредиты физическим лицам	377 479	280 661
Ипотечные кредиты физическим лицам	11 903	26 779
Кредиты на жилье физическим лицам	35 608	3 658
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(1 024 736)	(1 240 292)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>9 396 353</b>	<b>7 552 469</b>

В течение 2011 года в отчете о совокупном доходе был отражен убыток в сумме 53 956 тысяч рублей (2010 г.: нет), связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2011 года начисленные проценты по обесцененным кредитам составили 1 211 тысяч рублей (2010 г.: 45 578 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2011 и 2010 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2010 года	789 809	165 870	23 000	978 679
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2010 года	104 699	154 058	2 856	261 613
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года	894 508	319 928	25 856	1 240 292
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2011 года	(61 425)	60 202	7 991	6 768
Кредиты, списанные в течение 2011 года как безнадежные	-	(222 324)	-	(222 324)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	833 083	157 806	33 847	1 024 736

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 955 768	38,0	3 020 482	34,4
Промышленность	1 766 561	17,0	1 569 673	17,9
Строительство	1 575 230	15,1	1 398 759	15,9
Сельское хозяйство	1 037 704	10,0	576 212	6,6
Электроэнергетика	595 766	5,7	621 000	7,1
Финансовые услуги	522 210	5,0	1 097 712	12,5
Физические лица	424 990	4,1	311 098	3,4
Транспорт	87 709	0,8	157 735	1,8
Прочие услуги	455 151	4,3	40 090	0,4
<b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b>	<b>10 421 089</b>	<b>100,0</b>	<b>8 792 761</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 26 заемщиков (2010 г.: 14 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 5 835 805 тысяч рублей (2010 г.: 4 159 705 тысячи рублей), что составляет 62,11% от суммы кредитов клиентам (2010 г.: 55,08% от суммы кредитов клиентам).

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	7 633 392	833 083	6 800 309	10,9
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>7 633 392</b>	<b>833 083</b>	<b>6 800 309</b>	<b>10,9</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	972 609	8 541	964 068	0,9
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 361 135	120 365	1 240 770	8,8
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	128	65	63	50,8
Кредиты, просроченные на срок свыше года	28 835	28 835	-	100,0
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>2 362 707</b>	<b>157 806</b>	<b>2 204 901</b>	<b>6,7</b>



**Потребительские кредиты физическим лицам***Кредиты, оцениваемые на  
совокупной основе*

Текущие кредиты	361 930	19 836	342 094	5,5
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	733	102	631	13,9
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 086	2 283	803	74,0
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	1 630	1 526	104	93,7
Кредиты, просроченные на срок свыше года	10 100	10 100	-	100,0
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>377 479</b>	<b>33 847</b>	<b>343 632</b>	<b>9,0</b>

**Ипотечные кредиты физическим лицам***Кредиты, оцениваемые на  
совокупной основе*

Текущие кредиты	11 903	-	11 903	-
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>11 903</b>	<b>-</b>	<b>11 903</b>	<b>-</b>

**Кредиты на жилье физическим лицам***Кредиты, оцениваемые на  
совокупной основе*

Текущие кредиты	35 608	-	35 608	-
<b>Итого кредитов на жилье физическим лицам</b>	<b>35 608</b>	<b>-</b>	<b>35 608</b>	<b>-</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>10 421 089</b>	<b>1 024 736</b>	<b>9 396 353</b>	<b>9,8</b>

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	6 004 268	743 349	5 260 919	12,4
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	28 707	28 707	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	107 651	107 651	-	100,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	289 119	14 801	274 318	5,1
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>6 429 745</b>	<b>894 508</b>	<b>5 535 237</b>	<b>13,9</b>

**Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу***Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе*

Текущие кредиты	856 778	19 880	836 898	2,3
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	24 818	-	24 818	-

*Кредиты, оцениваемые на совокупной основе*

Текущие кредиты	915 117	44 843	870 274	4,9
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	255 205	255 205	-	100,0

**Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу**

<b>2 051 918</b>	<b>319 928</b>	<b>1 731 990</b>	<b>15,6</b>
------------------	----------------	------------------	-------------

**Потребительские кредиты физическим лицам***Кредиты, оцениваемые на совокупной основе*

Текущие кредиты	277 992	24 489	253 503	8,8
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	780	150	630	19,2
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 188	517	671	43,5
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	19	18	1	94,7
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	682	682	-	100,0
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>280 661</b>	<b>25 856</b>	<b>254 805</b>	<b>9,2</b>

**Ипотечные кредиты физическим лицам***Кредиты, оцениваемые на совокупной основе*

Текущие кредиты	26 779	-	26 779	-
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>26 779</b>	<b>-</b>	<b>26 779</b>	<b>-</b>

**Кредиты на жилье физическим лицам***Кредиты, оцениваемые на совокупной основе*

Текущие кредиты	3 658	-	3 658	-
<b>Кредиты на жилье физическим лицам</b>	<b>3 658</b>	<b>-</b>	<b>3 658</b>	<b>-</b>

<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>8 792 761</b>	<b>1 240 292</b>	<b>7 552 469</b>	<b>14,1</b>
--------------------------------	------------------	------------------	------------------	-------------

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 147 436 тысячи рублей (2010 г.: 173 672 тысячи рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Суммы активов, отраженные как просроченные, представляют собой общую сумму остатка по кредитам, с учетом процентов, начисленных на отчетную дату.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты			Кредиты на жилье физическим лицам	Итого
		индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам		
Недвижимость	1 862 515	749 799	56 330	2 303	23 315	2 694 262
Транспортные средства	164 996	127 020	24 069	-	-	316 085
Оборудование	157 002	46 804	1 347	-	-	205 153
Товары в обороте	393 844	228 321	-	-	-	622 165
Права требования на объекты недвижимости	-	-	-	9 600	-	9 600
Поручительства	1 138 845	499 826	206 711	-	12 293	1 857 675
Необеспеченные	3 916 190	710 937	89 022	-	-	4 716 149
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>7 633 392</b>	<b>2 362 707</b>	<b>377 479</b>	<b>11 903</b>	<b>35 608</b>	<b>10 421 089</b>

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты			Кредиты на жилье физическим лицам	Итого
		индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам		
Денежные депозиты	-	80 000	-	-	-	80 000
Недвижимость	1 286 290	410 728	63 555	5 119	-	1 765 692
Транспортные средства	93 134	54 350	16 389	-	-	163 873
Оборудование	-	26 793	-	-	-	26 793
Товары в обороте	241 664	191 025	-	-	-	432 689
Права требования на объекты недвижимости	-	-	-	17 487	-	17 487
Ценные бумаги	-	-	-	700	-	700
Поручительства	1 118 428	563 666	128 476	3 473	3 658	1 817 701
Необеспеченные	3 690 229	725 356	72 241	-	-	4 487 826
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>6 429 745</b>	<b>2 051 918</b>	<b>280 661</b>	<b>26 779</b>	<b>3 658</b>	<b>8 792 761</b>

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

## 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 941 332	33 769
- Муниципальные облигации	371 208	498
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 658 332	7 772
- Корпоративные еврооблигации	766 586	-
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	79	78
Ценные бумаги, заложенные по сделкам прямого РЕПО		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 005 728	-
- Корпоративные облигации	-	10 820
За вычетом убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(78)	(78)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>11 743 187</b>	<b>52 859</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения с сентября 2012 по март 2014 года, (2010 г.: в ноябре 2011 года), купонный доход от 6,2% до 12% годовых, (2010 г.: 6,2% годовых), и доходность к погашению от 6,1% до 7,3% годовых (2010 г.: 3,7% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения в июне 2014 года (2010 г.: в июне 2011 года), купонный доход - 20,0% годовых (2010 г.: 19,1% годовых) и доходность к погашению 7,9% годовых (2010 г.: 6,1% годовых).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными ОАО «НПК «Иркут», ОАО «Татнефть», ОАО «Мечел», ОАО «СКБ-банк», ОАО «ГМК «Норильский никель», ОАО «ММК», ОАО «Альфа-Банк», ОАО «Россельхозбанк», ОАО «ТрансКредитБанк», АК «АЛРОСА» (ОАО) (2010 г.: ОАО «МДМ Банк», ОАО «Северо-Западный Телеком»). Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с марта 2013 года по февраль 2017 года (2010 г.: с октября 2011 года до декабря 2011 года), купонный доход от 7% до 9,75% годовых (2010 г.: от 8,1% до 10,1% годовых, в зависимости от выпуска) и доходность к погашению от 7,9% до 10,2% годовых (2010 г.: от 6,1% до 6,2% годовых), в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными ОАО «Номос-Банк», ОАО «Промсвязьбанк» (2010 г.: нет). Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с октября 2013 года по апрель 2014 года, купонный доход от 6,2% до 6,5% в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 6,5% до 7,9% в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные акции представлены акциями российских организаций: ОАО «ТГК-11 Холдинг», ЗАО «Яков Семенов», ЗАО Редакция журнала «Финансы Востока» (2010 г.: ОАО «ТГК-11 Холдинг», ЗАО «Яков Семенов», ЗАО Редакция журнала «Финансы Востока»).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк привлек на межбанковском рынке денежные средства от других банков по сделкам прямого РЕПО под залог финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 6 005 728 тысяч рублей (2010 г.: 10 820 тысяч рублей) (Примечание 12).

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB+	8 947 060
- Муниципальные облигации	BBB	Baa1	BBB	371 208
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>				
- Корпоративные облигации				
- ОАО «ММК»	BB+	Ba3	-	334 117
- ОАО «ГМК «Норильский никель»	BB+	Baa2	BBB-	287 347
- АК «АЛРОСА» (ОАО)	BB-	Ba3	BB-	264 252
- ОАО «СКБ-банк»	B	B1	-	192 045
- ОАО «Альфа-Банк»	BB+	Ba1	BB	141 760
- ОАО «ТрансКредитБанк»	-	Ba1	BBB-	104 735
- ОАО «Россельхозбанк»	BBB	Baa1	-	104 228
- ОАО «Татнефть»	BB	Ba2	-	92 341
- ОАО «Мечел»	-	B1	-	85 871
- ОАО «НПК «Иркут»	-	Ba2	-	51 636
- Корпоративные еврооблигации				
- ОАО «Промсвязьбанк»	BB-	Ba2	-	438 910
- ОАО «Номос-Банк»	BB	Ba3	-	327 676
<b>Итого долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>				<b>11 743 186</b>

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	33 769
- Муниципальные облигации				
- Министерство финансов Республики Карелия	BB-	-	-	498
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>				
- Корпоративные облигации				
- ОАО «МДМ Банк»	BB	Ba2	B+	10 820
- ОАО «Северо-Западный Телеком»	-	BB-	BB	7 772
<b>Итого долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>				<b>52 859</b>

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи:

	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	52 859	300 094
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	(300 048)	47 212
Начисленные процентные доходы	19 590 498	18 049
Проценты полученные	(379 212)	(17 687)
Приобретение финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи	13 338 693	42 800
Реализация финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи	(1 667 704)	(389 746)
Переведено из портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения	-	52 155
Курсовые разницы	108 101	-
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи	-	(18)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>11 743 187</b>	<b>52 859</b>

Ниже представлены долевые финансовые активы, имеющиесся в наличии для продажи на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

Название	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %	Справедливая стоимость	
			2011	2010
ЗАО Редакция журнала «Финансы Востока»	Финансовые издания	7,69	55	55
ОАО «ТГК-11 Холдинг»	Энергетика	-	22	22
ЗАО «Яков Семенов»	Лизинг	14,00	2	1
<b>Итого</b>			<b>79</b>	<b>78</b>

Знак « - » в таблице выше означает, что вложения Банка в уставном капитале организаций составляет менее 1%.

Долевые финансовые активы, имеющиесся в наличии для продажи на 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлены обыкновенными акциями.

В течении 2010 года Банком была проведена переклассификация ценных бумаг из категории инвестиций, удерживаемых до погашения в категорию финансовых активов, имеющиесся в наличии для продажи. Причина переклассификации - изменение намерения в отношении инвестиций, удерживаемых до погашения. Информация по реклассифицированным активам приведена ниже:

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 31 декабря 2010 года	Доходы/(расходы) от изменения в справедливой стоимости активов	
			В составе прибыли/(убытка)	В составе прочего совокупного дохода
ОФЗ-ПД 25063	32 823	33 769	-	757
ОАО «МДМ БАНК»	9 560	10 820	-	1 008
ОАО «Северо-Западный Телеком»	9 772	7 772	-	(1 600)
<b>Итого</b>	<b>52 155</b>	<b>52 361</b>	<b>-</b>	<b>165</b>

## 10. Основные средства

	Земля и здания	Мебель, офисное и компьютер- ное обору- дование	Транс- портные средства	Неотде- лимые в улучшения в арендован- ные здания	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	<b>478 925</b>	<b>97 831</b>	<b>8 588</b>	-	-	<b>585 344</b>
<b>Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)</b>						
Остаток на 1 января 2011 года	488 677	250 503	20 223	-	-	759 403
Приобретение	82	74 553	7 368	15 781	235 803	333 587
Выбытие	-	(8 494)	(1 250)	-	-	(9 744)
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>488 759</b>	<b>316 562</b>	<b>26 341</b>	<b>15 781</b>	<b>235 803</b>	<b>1 083 246</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2011 года	9 752	152 672	11 635	-	-	174 059
Амортизационные отчисления	9 502	36 038	2 604	882	-	49 026
Амортизационные отчисления по договорам финансового лизинга	255	-	18	-	-	273
Выбытие	-	(8 190)	(1 250)	-	-	(9 440)
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>19 509</b>	<b>180 520</b>	<b>13 007</b>	<b>882</b>	-	<b>213 918</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>469 250</b>	<b>136 042</b>	<b>13 334</b>	<b>14 899</b>	<b>235 803</b>	<b>869 328</b>

Вложения в незавершенное строительство представляет собой недостроенное здание в городе Владивосток, которое Банк намеревается использовать в административных целях. По окончании работ указанное здание будет переведено в соответствующую категорию основных средств Банка.

	Земля и здания	Мебель, офисное и компьютер- ное оборудо- вание	Транспортные средства	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года</b>	<b>488 677</b>	<b>94 657</b>	<b>9 246</b>	<b>592 580</b>
<b>Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)</b>				
Остаток на 1 января 2010 года	488 677	216 555	18 548	723 780
Приобретение	-	39 943	2 078	42 021
Выбытие	-	(5 995)	(403)	(6 398)
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>488 677</b>	<b>250 503</b>	<b>20 223</b>	<b>759 403</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 1 января 2010 года	-	121 898	9 302	131 200
Амортизационные отчисления	9 476	27 519	1 988	38 983
Амортизационные отчисления по договорам финансового лизинга	276	8 218	748	9 242
Выбытие	-	(4 963)	(403)	(5 366)
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>9 752</b>	<b>152 672</b>	<b>11 635</b>	<b>174 059</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	<b>478 925</b>	<b>97 831</b>	<b>8 588</b>	<b>585 344</b>

Банк принял решение не проводить переоценку зданий и земли по состоянию на 31 декабря 2011 года в связи с тем, что по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, проведенного оценочной компанией НП «Клуб Профессионал», изменение рыночных цен в течение 2009-2011 годов было незначительным.

Здания Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2009 года. Оценка была выполнена независимой фирмой НП «Клуб Профессионал» и была основана на рыночной стоимости. В остаточную стоимость зданий включена сумма 348 222 тысячи рублей (2010 г.: 348 222 тысячи рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 69 645 тысяч рублей (2010 г.: 69 645 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16 (Примечание 22).

Если бы оценка стоимости зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2011	2010
Первоначальная стоимость	163 045	149 140
Накопленная амортизация и обесценение	(13 711)	(9 346)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>149 334</b>	<b>139 794</b>

В составе основных средств в отчете о финансовом положении Банка отражены арендуемые основные средства, полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга).



Балансовая стоимость основных средств, полученных Банком по договорам финансовой аренды, составила:

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	13 547	220	13 767
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	-	-	-

Сумма обязательств Банка по финансовой аренде на 31 декабря 2010 года составила 6 107 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком заключено два договора финансовой аренды сроком действия до ноября 2011 года соответственно. Средняя процентная ставка 31,8% годовых.

#### 11. Прочие активы

	2011	2010
Средства в расчетах с платежными системами	236 832	223 559
Авансовые платежи	84 462	24 987
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	52 548	4 643
Дебиторская задолженность	37 105	50 976
Расчеты по пластиковым картам	21 659	21 461
Расчеты по операциям с ценными бумагами	71	1 339
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	56	55
Прочее	23 199	9 250
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(42 702)	(48 167)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>413 230</b>	<b>288 103</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2011 и 2010 годов:

	Дебиторская задолженность	Авансы выданные	Вложения в уставные капиталы прочих компаний	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2010 года	37 940	-	6	37 946
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2010 года	10 362	-	8	10 370
Дебиторская задолженность, списанная в течение 2010 года как безнадежная	(149)	-	-	(149)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2010 года</b>	<b>48 153</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>48 167</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2011 года	(11 062)	5 586	29	(5 447)
Дебиторская задолженность, списанная в течение 2011 года как безнадежная	(18)	-	-	(18)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года</b>	<b>37 073</b>	<b>5 586</b>	<b>43</b>	<b>42 702</b>

Ниже приведен перечень вложений в уставные капиталы прочих компаний:

Название	2011		2010	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «Дальневосточная судостроительная лизинговая компания»	53	5	53	5
ООО «Тихоокеанская лизинговая компания»	1	5	1	5
ООО «Приморская лизинговая компания»	1	5	1	5
ООО «Восточно-Азиатская лизинговая компания»	1	5	-	-
<b>Итого вложений в уставные капиталы прочих компаний</b>	<b>56</b>		<b>55</b>	

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие	Индивидуально обесцененные	Итого
Средства в расчетах с платежными системами	236 832	-	236 832
Дебиторская задолженность	-	37 105	37 105
Расчеты по пластиковым картам	21 659	-	21 659
Расчеты по операциям с ценными бумагами	71	-	71
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	56	56
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(37 116)	(37 116)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>258 562</b>	<b>45</b>	<b>258 607</b>

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие	Просро- ченные от 1 до 6 месяцев	Просро- ченные от 6 месяцев до 1 года	Просроче- нные более 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	65	10 644	5 959	20 437	37 105
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	56	-	-	-	56
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(76)	(10 644)	(5 959)	(20 437)	(37 116)
<b>Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие	Индивидуально обесцененные	Итого
Средства в расчетах с платежными системами	223 559	-	223 559
Дебиторская задолженность	-	50 976	50 976
Расчеты по пластиковым картам	21 461	-	21 461
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 339	-	1 339
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	55	55
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(48 167)	(48 167)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>246 359</b>	<b>2 864</b>	<b>249 223</b>

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие	Просроченные от 1 до 6 месяцев	Итого
Дебиторская задолженность	13 256	37 720	50 976
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	55	-	55
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(10 447)	(37 720)	(48 167)
<b>Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>2 864</b>	<b>-</b>	<b>2 864</b>

Анализ текущих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года показал, что представленные выше текущие финансовые активы, в общей сумме 258 562 тысячи рублей (2010 г.: 246 359 тысячи рублей), обладают сходными характеристиками невысокого кредитного риска.

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года не имеет обеспечения.

## 12. Средства других банков

	2011	2010
Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО	5 832 690	2 968 389
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	229 000	135 065
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	13 124	15 863
<b>Итого средств других банков</b>	<b>6 074 814</b>	<b>3 119 317</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи со справедливой стоимостью 6 005 728 тысяч рублей были предоставлены Банком третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по срочным депозитам банков (Примечание 9).

По состоянию на 31 декабря 2010 года финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи со справедливой стоимостью 3 294 401 тысяча рублей были предоставлены Банком третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по срочным депозитам банков (Примечания 6, 9).

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка был 1 клиент (2010 г.: 6 клиентов) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 5 832 690 тысяч рублей, или 96,0% от общей суммы средств других банков (2010 г.: 2 523 695 тысяч рублей, или 80,9% от общей суммы средств других банков).

**13. Средства клиентов**

	2011	2010
<b>Государственные и общественные организации</b>		
– Текущие/расчетные счета	536 930	9 119
<b>Прочие юридические лица</b>		
– Текущие/расчетные счета	5 175 306	5 418 751
– Срочные депозиты	2 669 055	3 857 722
<b>Физические лица</b>		
– Текущие счета/счета до востребования	2 732 516	2 305 350
– Срочные вклады	5 241 281	4 330 295
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>16 355 088</b>	<b>15 921 237</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	7 973 797	48,8	6 635 645	41,7
Операции с недвижимым имуществом	1 257 159	7,7	3 718 483	23,4
Услуги	1 246 575	7,6	1 922 472	12,1
Строительство	1 171 417	7,2	1 205 640	7,6
Торговля	1 033 514	6,3	1 005 496	6,3
Транспорт и связь	928 548	5,7	187 095	1,2
Промышленность	700 720	4,3	164 186	1,0
Страховая деятельность	690 097	4,2	110 000	0,7
Государственные и общественные организации	536 930	3,3	9 119	0,1
Прочее	816 331	4,9	963 101	5,9
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>16 355 088</b>	<b>100,0</b>	<b>15 921 237</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года в Банке были размещены остатки денежных средств на текущих (расчетных) счетах семи клиентов (2010 г.: пяти клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 4 397 031 тысяча рублей, или 26,9% от общей суммы средств клиентов (2010 г.: 6 685 982 тысяча рублей, или 42,0% от общей суммы средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2011 года концентрация остатков денежных средств на одного крупнейшего вкладчика - юридическое лицо составила 1 257 156 тысячи рублей, или 7,7% от общей суммы средств клиентов (2010 г.: 3 718 483 тысячи рублей, или 23,4% от общей суммы средств клиентов).

**14. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями с номиналом в рублях РФ и в долларах США. По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма выпущенных векселей составила 23 809 тысяч рублей (2010 г.: 17 901 тысяча рублей). Выпущенные векселя в рублях РФ имеют сроки погашения в ноябре 2012 года или являются векселями со сроком погашения «до востребования» (2010 г.: в апреле 2011 года или являются векселями со сроком погашения «до востребования»), процентная ставка по векселям составляет от 0% до 5% (2010 г.: от 0% до 7%).

Вексель с номиналом в долларах США по состоянию на 31 декабря 2011 года имеет срок погашения «до востребования» (2010 г.: в сентябре 2011 года), процентная ставка составляет 1% (2010 г.: 1%).

**15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2010 года. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту, сделки имеют краткосрочный характер.

	Контрактная сумма	Справедливая стоимость
Форвардные сделки с иностранной валютой		
- продажа долларов США	762 679	(2 291)
- продажа евро	159 745	(1 587)
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>(3 878)</b>

**16. Прочие обязательства**

	Примечание	2011	2010
Резерв по обязательствам кредитного характера	28	50 025	13 172
Обязательство по выплате вознаграждения персоналу		44 330	14 130
Расчеты по конверсионным операциям		14 483	-
Обязательства по уплате страховых взносов по обязательному страхованию вкладов		8 203	6 226
Кредиторская задолженность		6 649	5 789
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		4 298	3 517
Обязательства по выплате дивидендов	24	581	231
Резерв по обязательствам некредитного характера		297	-
Обязательства по финансовой аренде		-	6 107
Расчеты по пластиковым картам		-	778
Прочее		4 569	2 689
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>133 435</b>	<b>52 639</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам некредитного характера:

	2011
Резерв по обязательствам некредитного характера на 1 января	-
Отчисления в резерв по обязательствам некредитного характера в течение года	297
<b>Резерв по обязательствам некредитного характера на 31 декабря</b>	<b>297</b>

**17. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2011			2010		
	Количество акций	Номи- нальная стои- мость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номи- нальная стои- мость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	250 000	250 000	381 027	250 000	250 000	381 027
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>250 000</b>	<b>250 000</b>	<b>381 027</b>	<b>250 000</b>	<b>250 000</b>	<b>381 027</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2011 года эмиссионный доход составил 352 357 тысяч рублей (2010 г.: 352 357 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

**18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством**

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 633 140 тысяч рублей (2010 г.: 1 062 632 тысячи рублей), в том числе прибыль отчетного года 870 351 тысяча рублей (2010 г.: 307 953 тысячи рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 12 500 тысяч рублей (2010 г.: 12 500 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

**19. Процентные доходы и расходы**

	Примечание	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		1 105 520	967 842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	590 498	18 049
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		386 142	434 501
Инвестиции, удерживаемые до погашения		-	3 535
Средства в других банках		78	1 369
<b>Итого процентных доходов</b>		<b>2 082 238</b>	<b>1 425 296</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		599 311	524 390
Средства других банков		279 537	44 805
Расходы по финансовой аренде		1 368	4 713
Выпущенные долговые ценные бумаги		81	1 291
<b>Итого процентных расходов</b>		<b>880 297</b>	<b>575 199</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 201 941</b>	<b>850 097</b>

**20. Комиссионные доходы и расходы**

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	455 157	392 105
Комиссия по операциям с иностранной валютой	127 632	103 890
Комиссии по выданным гарантиям	37 814	26 454
Прочее	70 655	55 939
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>691 258</b>	<b>578 388</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	76 938	62 470
Комиссия по операциям с валютными ценностями	5 508	1 273
Прочее	1 661	1 569
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>84 107</b>	<b>65 312</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>607 151</b>	<b>513 076</b>

**21. Операционные расходы**

	Примечание	2011	2010
Затраты на персонал		485 819	372 859
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		93 835	64 164
Административные расходы		79 357	60 011
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		56 632	57 990
Амортизация основных средств	10	49 299	48 225
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		45 964	47 606
Расходы по аренде		42 587	43 500
Реклама и маркетинг		13 584	12 167
Прочее		12 663	9 660
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>879 740</b>	<b>716 182</b>

**22. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	132 791	84 160
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(42 094)	(35 070)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	60 010	(9 443)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>150 707</b>	<b>39 647</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	912 917	226 499
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	182 583	45 300
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (15%)	(33 088)	(9 758)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	1 212	4 105
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>150 707</b>	<b>39 647</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2011	Изменение	2010
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	67 292	43 340	23 952
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	59 446	59 446	-
Резерв под обесценение прочих активов	8 540	(1 093)	9 633
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(43 161)	43 161
Прочее	16 721	10 543	6 178
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>151 999</b>	<b>69 075</b>	<b>82 924</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Переоценка основных средств	(69 645)	-	(69 645)
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(20 323)	(20 304)	(19)
Основные средства	(16 116)	(5 714)	(10 402)
Валютная переоценка финансовых активов имеющих в наличии для продажи	(12 706)	(12 706)	-
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 898)	(2 898)	-
Резерв под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	14 077	(14 077)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	564	(564)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(121 688)</b>	<b>(26 981)</b>	<b>(94 707)</b>
<b>Итого чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)</b>	<b>30 311</b>	<b>42 094</b>	<b>(11 783)</b>



	2010	Изменение	2009
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	23 952	(4 921)	28 873
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(8 879)	8 879
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 161	43 161	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	(280)	280
Резерв под обесценение прочих активов	9 633	(1 779)	11 412
Прочее	6 178	(4 762)	10 940
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>82 924</b>	<b>22 540</b>	<b>60 384</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Переоценка основных средств	(69 645)	-	(69 645)
Основные средства	(10 402)	12 368	(22 770)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	864	(864)
Резерв под финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	(14 077)	(12 960)	(1 117)
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(19)	12 822	(12 841)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(564)	(564)	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(94 707)</b>	<b>12 530</b>	<b>(107 237)</b>
<b>Итого чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(11 783)</b>	<b>35 070</b>	<b>(46 853)</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 69 645 тысяч рублей было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости (2010 г.: 69 645 тысяч рублей) и отражено в составе фонда переоценки основных средств в соответствии с МСФО 16 (см. Примечание 10).

### 23. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2011	2010
Чистая прибыль (тысяч рублей)	762 210	186 852
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	250,0	250,0
<b>Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>3 048,8</b>	<b>747,4</b>

**24. Дивиденды**

	2011	2010
Дивиденды к выплате на 1 января	231	752
Дивиденды, объявленные в течение года	300 000	89 250
Дивиденды, выплаченные в течение года	299 497	89 771
Дивиденды, не востребоваанные акционерами и списанные на нераспределенную прибыль	153	-
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>581</b>	<b>231</b>
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года, рублей</b>	<b>1 200</b>	<b>357</b>

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

**25. Сегментный анализ**

Операции Банка организованы по трем основными бизнес-сегментам:

**Казначейский бизнес** - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки «РЕПО», операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах.

**Корпоративный бизнес** - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов.

**Розничный бизнес** - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Операции Банка, не вошедшие в перечисленные выше бизнес-сегменты, выделены отдельно.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе активов/обязательств бизнес-сегмента отражаются межсегментные распределения, а в составе доходов/расходов бизнес-сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- обязательства под неиспользуемые отпуска не учитываются.

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 908 913	-	-	-	1 908 913
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	106 531	96 281	-	202 812
Средства в других банках	46 396	-	-	-	46 396
Кредиты клиентам	-	9 250 807	424 696	-	9 675 503
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 769 163	-	-	-	11 769 163
Основные средства	-	-	-	799 501	799 501
Прочие активы	236 915	116	22 535	94 049	353 615
Текущие налоговые активы	-	-	-	38 846	38 846
<b>Итого активов</b>	<b>13 961 387</b>	<b>9 357 454</b>	<b>543 512</b>	<b>932 396</b>	<b>24 794 749</b>

**Сопоставление с активами в отчете о финансовом положении**

Исключение взаимных остатков и реклассификации	85 899
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости	(49 729)
Пересчет стоимости ценных бумаг	(25 975)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(228 329)
Корректировки стоимости основных средств	54 928
Отложенное налогообложение	30 311
Прочие корректировки	(5 472)
<b>Итого активов</b>	<b>24 656 382</b>

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	6 073 970	-	-	-	6 073 970
Средства клиентов	-	8 369 175	7 944 771	-	16 313 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	22 732	1 000	-	23 732
Прочие обязательства	-	3 757	34 318	43 068	81 143
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	9 600	9 600
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 073 970</b>	<b>8 395 664</b>	<b>7 980 089</b>	<b>52 668</b>	<b>22 502 391</b>

**Сопоставление с обязательствами в отчете о финансовом положении**

Исключение взаимных остатков и реклассификации	85 899
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам	44 330
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	(45 474)
<b>Итого обязательств</b>	<b>22 587 146</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Не распре- делено	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 185 108	-	-	-	2 185 108
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	159 248	113 636	-	272 884
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 072 114	-	-	-	10 072 114
Средства в других банках	29 352	-	-	-	29 352
Кредиты клиентам	-	7 357 254	287 168	-	7 644 422
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 810	-	-	-	50 810
Основные средства	-	-	-	544 171	544 171
Прочие активы	221 380	820	22 303	26 837	271 340
Текущие налоговые активы	-	-	-	61 710	61 710
<b>Итого активов</b>	<b>12 558 764</b>	<b>7 517 322</b>	<b>423 107</b>	<b>632 718 21</b>	<b>131 911</b>

**Сопоставление с активами в отчете о финансовом положении**

Исключение взаимных остатков и реклассификации	(33 127)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости	37 828
Пересчет стоимости ценных бумаг	(63 623)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(132 915)
Корректировки стоимости основных средств	41 174
Прочие корректировки	(6 955)
<b>Итого активов</b>	<b>20 974 293</b>

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Не распре- делено	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	3 118 734	-	-	-	3 118 734
Средства клиентов	-	9 286 533	6 577 868	-	15 864 401
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	17 488	363	-	17 851
Прочие обязательства	-	772	57 247	15 834	73 853
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	63 196	63 196
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 118 734</b>	<b>9 304 793</b>	<b>6 635 478</b>	<b>79 030 19</b>	<b>138 035</b>

**Сопоставление с обязательствами в отчете о финансовом положении**

Исключение взаимных остатков и реклассификации	(33 127)
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам	14 130
Начисление обязательств по финансовой аренде	6 107
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	(13 388)
Отложенное налогообложение	11 783
Прочие корректировки	3 842
<b>Итого обязательств</b>	<b>19 127 382</b>

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	976 718	1 073 139	58 302	-	2 108 159
Процентные расходы	(279 537)	(209 807)	(389 585)	-	(878 929)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(81 153)	-	-	-	(81 153)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(10 382)	-	-	-	(10 382)
Комиссионные доходы	126 661	339 636	232 641	-	698 938
Комиссионные расходы	(8 294)	(34 628)	(31 520)	(9 665)	(84 107)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	154 577	-	-	-	154 577
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(82 613)	-	-	-	(82 613)
Дивиденды полученные	1	-	-	-	1
Прочие доходы	68	968	4 488	5 997	11 521
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>796 046</b>	<b>1 169 308</b>	<b>(125 674)</b>	<b>(3 668)</b>	<b>1 836 012</b>
Резервы под обесценение кредитов клиентам	-	108 780	(20 221)	-	88 559
Резерв под обесценение средств в других банках	(15)	-	-	-	(15)
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	(389)	-	-	-	(389)
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочим активам	(6 450)	(57 982)	(4)	734	(63 702)
Операционные расходы в том числе амортизационные отчисления	(7 798)	(72 744)	(132 668)	(644 113)	(857 323)
				(42 712)	(42 712)
<b>Прибыль до налогообложения по сегментам</b>	<b>781 394</b>	<b>1 147 362</b>	<b>(278 567)</b>	<b>(647 047)</b>	<b>1 003 142</b>
Расходы по налогу на прибыль					(132 791)
<b>Прибыль</b>					<b>870 351</b>
<b>Сопоставление с прибылью до налогообложения в отчете о совокупном доходе</b>					
Доначисление резерва по кредитам клиентов					(95 327)
Пересчет стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток					65 672
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости					(36 512)
Расходы от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных					(17 916)
Отложенное налогообложение					(53 956)
Отражение финансового результата от операций с производными финансовыми инструментами					18 369
Прочие корректировки					11 529
<b>Итого прибыль до налогообложения</b>					<b>762 210</b>

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	457 454	951 831	41 754	-	1 451 039
Процентные расходы	(44 805)	(140 980)	(384 932)	-	(570 717)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(153 246)	-	-	-	(153 246)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(23 685)	-	-	-	(23 685)
Комиссионные доходы	103 293	297 015	182 603	-	582 911
Комиссионные расходы	(3 305)	(20 649)	(32 833)	(7 876)	(64 663)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 051	-	-	-	3 051
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	78 378	-	-	-	78 378
Дивиденды полученные	758	-	-	-	758
Прочие доходы	161	7 501	4 012	7 926	19 600
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>418 054</b>	<b>1 094 718</b>	<b>(189 396)</b>	<b>50</b>	<b>1 323 426</b>
Резервы под обесценение кредитов клиентам	-	3 481	(999)	-	2 482
Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения	2 057	-	-	-	2 057
Резерв под обесценение средств в других банках	6 616	-	-	-	6 616
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	6 951	-	-	-	6 951
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочим активам	162	(236 305)	(20 631)	19 195	(237 579)
Операционные расходы в том числе амортизационные отчисления	(48 421)	(78 164)	(133 944)	(451 311)	(711 840)
<b>Прибыль до налогообложения по сегментам</b>	<b>385 419</b>	<b>783 730</b>	<b>(344 970)</b>	<b>(432 066)</b>	<b>392 113</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(84 160)
<b>Прибыль</b>					<b>307 953</b>

**Сопоставление с прибылью до налогообложения в отчете о совокупном доходе**

Доначисление резерва по кредитам клиентов	(80 782)
Пересчет стоимости ценных бумаг	(65 590)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости	(30 340)
Отложенное налогообложение	44 513
Прочие корректировки	11 098
<b>Итого прибыль до налогообложения</b>	<b>186 852</b>

## 26. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (отраслевой, кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Отраслевой риск.** Одним из основных рисков является отраслевая концентрация в строительстве жилой и коммерческой недвижимости и финансирование инвесторов в сфере жилой и коммерческой недвижимости. Управление отраслевым риском осуществляется через оценку объектов строительства (рассмотрение цикла осуществления проекта, анализ рынка и обоснование конкурентоспособности, сроков окупаемости и доходности), оценку застройщиков, мониторинг проектов и определение формы финансирования. При превышении допустимой концентрации рассматривается рефинансирование или привлечение соинвесторов. С определенной периодичностью проводится стресс-тестирование вероятности потерь и возможного влияния на капитал. Результаты стресс-тестирования рассматриваются на кредитном комитете и принимаются во внимание при разработке Кредитной политики. В случае возникновения стрессовых ситуаций (снижение потребности рынка, макроэкономическое ухудшение) производится реализация инвестиционных долей (продажа объектов).

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В соответствии с кредитной политикой Банка, управление кредитным риском осуществляется через двухуровневую систему управления в целом по кредитному портфелю, используя управление лимитами, управление резервами на возможные потери, оценку риска по крупным сделкам, регламентацию взаимоотношений со службами, генерирующими кредитный риск, а также через систему оценки и минимизации риска по индивидуальным сделкам в соответствии с установленными лимитами. Лимиты устанавливаются по отраслям сферы деятельности заемщиков, концентрации крупных заемщиков, по связанности заемщиков, по кредитным продуктам (корпоративные, стандартизированные, розничные). Используется индивидуальный подход к организации системы контроля и мониторинга. Банк регламентирует органам и конкретным должностным лицам полномочия на совершение кредитных операций. С целью снижения концентрации риска проводится географическая диверсификация кредитного портфеля. Банк использует быстрое и адекватное реагирование на стадии возникновения негативных тенденций, направленных на предотвращение критически значительного размера кредитного риска, проводятся кадровые мероприятия, охватывающие обучение и повышение квалификации сотрудников руководителей, занятых кредитными операциями.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 28.

При возникновении проблемных активов работу координирует Кредитный Комитет с возможным привлечением специализированных организаций.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8, 9, и 11.

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

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты в случае более существенных изменений на рынке.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указаний ЦБ РФ от 03.11.2009 № 2321-У, от 17.11.2010 № 2524-У).

**Географический риск.** Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 828 776	37 534	3 237	1 869 547
Обязательные резервы на счетах в Банке России	202 812	-	-	202 812
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 491	-	-	14 491
Средства в других банках	41 766	46 111	-	87 877
Кредиты клиентам	9 241 251	155 102	-	9 396 353
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 743 187	-	-	11 743 187
Основные средства	869 328	-	-	869 328
Прочие активы	412 538	692	-	413 230
Текущие налоговые активы	29 246	-	-	29 246
Отложенные налоговые активы	30 311	-	-	30 311
<b>Итого активов</b>	<b>24 413 706</b>	<b>239 439</b>	<b>3 237</b>	<b>24 656 382</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	6 074 814	-	-	6 074 814
Средства клиентов	16 281 060	15 984	58 044	16 355 088
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 809	-	-	23 809
Прочие обязательства	133 403	32	-	133 435
<b>Итого обязательств</b>	<b>22 513 086</b>	<b>16 016</b>	<b>58 044</b>	<b>22 587 146</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 900 620</b>	<b>223 423</b>	<b>(54 807)</b>	<b>2 069 236</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>4 193 878</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 193 878</b>



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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 086 970	8 333	61 333	2 156 636
Обязательные резервы на счетах в Банке России	272 884	-	-	272 884
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 006 443	-	-	10 006 443
Средства в других банках	30 172	29 383	-	59 555
Кредиты клиентам	7 552 469	-	-	7 552 469
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52 859	-	-	52 859
Основные средства	585 344	-	-	585 344
Прочие активы	288 103	-	-	288 103
<b>Итого активов</b>	<b>20 875 244</b>	<b>37 716</b>	<b>61 333</b>	<b>20 974 293</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	3 119 317	-	-	3 119 317
Средства клиентов	15 915 223	1 566	4 448	15 921 237
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 901	-	-	17 901
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 878	-	-	3 878
Прочие обязательства	52 487	136	16	52 639
Текущие налоговые обязательства	627	-	-	627
Отложенные налоговые активы	11 783	-	-	11 783
<b>Итого обязательств</b>	<b>19 121 216</b>	<b>1 702</b>	<b>4 464</b>	<b>19 127 382</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 754 028</b>	<b>36 014</b>	<b>56 869</b>	<b>1 846 911</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 566 202</b>	<b>101 796</b>	<b>-</b>	<b>1 667 998</b>

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 410 769	355 069	73 718	29 991	1 869 547
Обязательные резервы на счетах в Банке России	202 812	-	-	-	202 812
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	13 913	578	-	14 491
Средства в других банках	300	87 577	-	-	87 877
Кредиты клиентам	8 734 498	506 231	155 624	-	9 396 353
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 976 601	766 586	-	-	11 743 187
Основные средства	869 328	-	-	-	869 328
Прочие активы	408 302	4 756	172	-	413 230
Текущие налоговые активы	29 246	-	-	-	29 246
Отложенные налоговые активы	30 311	-	-	-	30 311
<b>Итого активов</b>	<b>22 662 167</b>	<b>1 734 132</b>	<b>230 092</b>	<b>29 991</b>	<b>24 656 382</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	6 064 923	8 918	357	616	6 074 814
Средства клиентов	13 280 390	2 769 789	287 900	17 009	16 355 088
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 184	1 625	-	-	23 809
Прочие обязательства	130 742	2 542	151	-	133 435
<b>Итого обязательств</b>	<b>19 498 239</b>	<b>2 782 874</b>	<b>288 408</b>	<b>17 625</b>	<b>22 587 146</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 163 928</b>	<b>(1 048 742)</b>	<b>(58 316)</b>	<b>12 366</b>	<b>2 069 236</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>(1 062 193)</b>	<b>1 076 684</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 491</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>2 101 735</b>	<b>27 942</b>	<b>(58 316)</b>	<b>12 366</b>	<b>2 083 727</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>3 798 765</b>	<b>368 250</b>	<b>6 245</b>	<b>20 618</b>	<b>4 193 878</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 935 861	154 701	52 599	13 475	2 156 636
Обязательные резервы на счетах в Банке России	272 884	-	-	-	272 884
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 576 266	1 240 207	189 970	-	10 006 443
Средства в других банках	-	59 555	-	-	59 555
Кредиты клиентам	7 286 589	265 628	252	-	7 552 469
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52 859	-	-	-	52 859
Основные средства	585 344	-	-	-	585 344
Прочие активы	287 642	135	326	-	288 103
<b>Итого активов</b>	<b>18 997 445</b>	<b>1 720 226</b>	<b>243 147</b>	<b>13 475</b>	<b>20 974 293</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	3 119 317	-	-	-	3 119 317
Средства клиентов	14 742 162	1 087 942	80 636	10 497	15 921 237
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 901	-	-	-	17 901
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 878	-	-	-	3 878
Прочие обязательства	52 137	374	128	-	52 639
Текущие налоговые обязательства	627	-	-	-	627
Отложенные налоговые обязательства	11 783	-	-	-	11 783
<b>Итого обязательств</b>	<b>17 947 805</b>	<b>1 088 316</b>	<b>80 764</b>	<b>10 497</b>	<b>19 127 382</b>
Чистая балансовая позиция	1 049 640	631 910	162 383	2 978	1 846 911
Чистая внебалансовая позиция	922 424	(764 970)	(161 332)	-	(3 878)
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>1 972 064</b>	<b>(133 060)</b>	<b>1 051</b>	<b>2 978</b>	<b>1 843 033</b>
Обязательства кредитного характера	1 558 150	104 667	5 181	-	1 667 998

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2011 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2011 года. Анализ отклонений курса валют за 2011 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 31 декабря 2011 года может составить 4%, отклонения курса Евро на 31 декабря 2011 года может составить 3%.

	31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(41 950)	(33 560)
Ослабление доллара США на 4%	41 950	33 560
Укрепление Евро на 3%	(1 749)	(1 400)
Ослабление Евро на 3%	1 749	1 400
Укрепление прочих валют на 5%	618	495
Ослабление прочих валют на 5%	(618)	(495)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2010 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2010 года. Анализ отклонений курса валют за 2010 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 31 декабря 2010 года может составить 4%, отклонения курса Евро на 31 декабря 2010 года может составить 5%.

	31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	25 276	20 221
Ослабление доллара США на 4%	(25 276)	(20 221)
Укрепление Евро на 5%	8 119	6 495
Ослабление Евро на 5%	(8 119)	(6 495)
Укрепление прочих валют на 5%	149	119
Ослабление прочих валют на 5%	(149)	(119)

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 67,2% (2010 г.: 62,8%) при минимально допустимом значении 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 91,6% (2010 г.: 86,0%) при минимально допустимом значении 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 75,7% (2010 г.: 69,5%), при максимально допустимом значении 120%.

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Казначейство. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Отдел оценки рисков регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	6 083 246	-	-	-	6 083 246
Средства клиентов	11 401 360	2 176 098	2 889 866	49 784	16 517 108
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 043	-	20 669	-	24 712
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>17 488 649</b>	<b>2 176 098</b>	<b>2 910 535</b>	<b>49 784</b>	<b>22 625 066</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	3 123 211	-	-	-	3 123 211
Средства клиентов	8 397 539	2 836 930	4 818 811	178 903	16 232 183
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 997	385	1 535	-	17 917
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>11 536 747</b>	<b>2 837 315</b>	<b>4 820 346</b>	<b>178 903</b>	<b>19 373 311</b>

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 869 547	-	-	-	-	-	1 869 547
Обязательные резервы в Банке России	202 812	-	-	-	-	-	202 812
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 491	-	-	-	-	-	14 491
Средства в других банках	87 577	300	-	-	-	-	87 877
Кредиты клиентам	226 710	2 204 655	2 999 389	3 544 994	420 605	-	9 396 353
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 743 186	-	-	-	-	1	11 743 187
Основные средства	-	-	-	-	-	869 328	869 328
Прочие активы	355 286	36 741	7 251	11 721	368	1 863	413 230
Текущие налоговые активы	-	29 246	-	-	-	-	29 246
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	30 311	30 311
<b>Итого активов</b>	<b>14 499 609</b>	<b>2 270 942</b>	<b>3 006 640</b>	<b>3 556 715</b>	<b>420 973</b>	<b>901 503</b>	<b>24 656 382</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	6 074 814	-	-	-	-	-	6 074 814
Средства клиентов	11 394 615	2 075 097	2 836 921	48 455	-	-	16 355 088
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 042	-	19 767	-	-	-	23 809
Прочие обязательства	133 435	-	-	-	-	-	133 435
<b>Итого обязательств</b>	<b>17 606 906</b>	<b>2 075 097</b>	<b>2 856 688</b>	<b>48 455</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 587 146</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(3 107 297)</b>	<b>195 845</b>	<b>149 952</b>	<b>3 508 260</b>	<b>420 973</b>	<b>901 503</b>	<b>2 069 236</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(3 107 297)</b>	<b>(2 911 452)</b>	<b>(2 761 500)</b>	<b>746 760</b>	<b>1 167 733</b>	<b>2 069 236</b>	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2010 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	2 156 636	-	-	-	-	-	2 156 636
Обязательные резервы на счетах в Банке России	272 884	-	-	-	-	-	272 884
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 006 443	-	-	-	-	-	10 006 443
Средства в других банках	59 555	-	-	-	-	-	59 555
Кредиты клиентам	36 754	1 514 711	2 439 500	3 351 310	210 194	-	7 552 469
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52 859	-	-	-	-	-	52 859
Основные средства	-	-	-	-	-	585 344	585 344
Прочие активы	259 306	9 332	1 727	14 524	1 944	1 270	288 103
<b>Итого активов</b>	<b>12 844 437</b>	<b>1 524 043</b>	<b>2 441 227</b>	<b>3 365 834</b>	<b>212 138</b>	<b>586 614</b>	<b>20 974 293</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	3 119 317	-	-	-	-	-	3 119 317
Средства клиентов	8 411 116	2 800 252	4 547 951	161 918	-	-	15 921 237
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 996	378	1 527	-	-	-	17 901
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	3 878	-	-	-	-	-	3 878
Прочие обязательства	18 916	12 544	8 524	2 262	-	10 393	52 639
Текущие налоговые обязательства	-	627	-	-	-	-	627
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	11 783	11 783
<b>Итого обязательств</b>	<b>11 569 223</b>	<b>2 813 801</b>	<b>4 558 002</b>	<b>164 180</b>	<b>0</b>	<b>22 176</b>	<b>19 127 382</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 275 214</b>	<b>(1 289 758)</b>	<b>(2 116 775)</b>	<b>3 201 654</b>	<b>212 138</b>	<b>564 438</b>	<b>1 846 911</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 222 355</b>	<b>(67 403)</b>	<b>(2 184 178)</b>	<b>1 017 476</b>	<b>1 229 614</b>	<b>1 794 052</b>	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и портфель финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данных портфелей. Однако, исходя из сроков погашения портфель финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2011 года должен быть разделен следующим образом: 1 957 427 тыс. руб. - «От 6 месяцев до 1 года», 9 681 531 тысяча рублей - «От 1 до 5 лет», 104 228 тысяч рублей - «Более 5 лет», 1 тысяча рублей - «С неопределенным сроком». По состоянию на 31 декабря 2010 года: 740 тысяч рублей - «От 1 до 6 месяцев», 52 119 тысяч рублей - «От 6 месяцев до 1 года».

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

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок. Казначейство осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.



В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	9 601	-	-	-	-	1 859 946	1 869 547
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	202 812	202 812
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	14 491	14 491
Средства в других банках	46 111	300	-	-	-	41 466	87 877
Кредиты клиентам	226 051	2 204 655	2 852 385	3 540 005	413 752	159 505	9 396 353
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 743 186	-	-	-	-	1	11 743 187
Основные средства	-	-	-	-	-	869 328	869 328
Прочие активы	-	-	-	-	-	413 230	413 230
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	29 246	29 246
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	30 311	30 311
<b>Итого активов</b>	<b>12 024 949</b>	<b>2 204 955</b>	<b>2 852 385</b>	<b>3 540 005</b>	<b>413 752</b>	<b>3 620 336</b>	<b>24 656 382</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	6 064 641	-	-	-	-	10 173	6 074 814
Средства клиентов	8 935 115	2 075 097	2 836 921	48 455	-	2 459 500	16 355 088
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 625	-	19 767	-	-	2 417	23 809
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	133 435	133 435
<b>Итого обязательств</b>	<b>15 001 381</b>	<b>2 075 097</b>	<b>2 856 688</b>	<b>48 455</b>	<b>-</b>	<b>2 605 525</b>	<b>22 587 146</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(2 976 432)</b>	<b>129 858</b>	<b>(4 303)</b>	<b>3 491 550</b>	<b>413 752</b>	<b>1 014 811</b>	<b>2 069 236</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(2 976 432)</b>	<b>(2 846 574)</b>	<b>(2 850 877)</b>	<b>640 673</b>	<b>1 054 425</b>	<b>2 069 236</b>	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	9 322	-	-	-	-	2 147 314	2 156 636
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	272 884	272 884
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 006 443	-	-	-	-	-	10 006 443
Средства в других банках	29 383	-	-	-	-	30 172	59 555
Кредиты клиентам	36 754	1 514 711	2 439 500	3 351 310	210 194	-	7 552 469
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52 859	-	-	-	-	-	52 859
Основные средства	-	-	-	-	-	585 344	585 344
Прочие активы	-	-	-	-	-	288 103	288 103
<b>Итого активов</b>	<b>10 134 761</b>	<b>1 514 711</b>	<b>2 439 500</b>	<b>3 351 310</b>	<b>210 194</b>	<b>3 323 817</b>	<b>20 974 293</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	3 104 154	-	-	-	-	15 163	3 119 317
Средства клиентов	2 983 245	2 800 252	4 547 951	161 918	-	5 427 871	15 921 237
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 010	362	1 529	-	-	-	17 901
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	3 878	3 878
Прочие обязательства	702	2 938	1 788	679	-	46 532	52 639
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	627	627
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	11 783	11 783
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 104 111</b>	<b>2 803 552</b>	<b>4 551 268</b>	<b>162 597</b>	<b>-</b>	<b>5 505 854</b>	<b>19 127 382</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года</b>	<b>4 030 650</b>	<b>(1 288 841)</b>	<b>(2 111 768)</b>	<b>3 188 713</b>	<b>210 194</b>	<b>(2 182 037)</b>	<b>1 846 911</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года</b>	<b>4 030 650</b>	<b>2 741 809</b>	<b>630 041</b>	<b>3 818 754</b>	<b>4 028 948</b>	<b>1 846 911</b>	

Изменение на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года процентных ставок на 50 базисных пунктов не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

	2011			2010		
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Рубли	Дол- лары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства	1,2%	0,3%	1,0%	-	-	0,8%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	10,0%	8,7%	8,3%
Средства в других банках	4,9%	0,03%	-	-	-	0,8%
Кредиты клиентам	11,2%	8,9%	14,0%	11,8%	11,7%	15,0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,6%	8,6%	-	7,6%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	5,5%	-	-	3,8%	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	5,1%	4,4%	-	5,4%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	7,3%	4,7%	4,9%	9,7%	4,4%	2,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,0%	0,7%	-	0,2%	0,7%	-

**Прочий ценовой риск.** Банк не подвержен риску изменения цены акций. Акции Банка, находящиеся в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года не котируются на активном рынке.

## 27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Основной капитал	1 321 130	1 603 560
Дополнительный капитал	1 049 517	366 480
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>2 370 647</b>	<b>1 970 040</b>

В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал требования Центрального Банка Российской Федерации к уровню капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 13,1% (2010 г.: 12,7%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

## 28. Условные обязательства

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

**Налоговое законодательство.** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Практика показывает что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

	2011	2010
Менее 1 года	48 246	40 251
От 1 до 5 лет	62 619	41 493
После 5 лет	94 695	50 446
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>205 560</b>	<b>132 190</b>

В 2011 и 2010 году Банк не передавал объекты недвижимости, арендуемые Банком, в субаренду третьим сторонам.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	2 233 949	709 844
Гарантии выданные	1 912 761	865 610
Аккредитивы	97 193	105 716
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(50 025)	(13 172)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>4 193 878</b>	<b>1 667 998</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2011	2010
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	13 172	9 241
Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение года	36 853	3 931
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря</b>	<b>50 025</b>	<b>13 172</b>

*Активы, находящиеся на хранении.* Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2011	2010
Векселя	23 515	4 037
<b>Итого активов, находящихся на хранении</b>	<b>23 515</b>	<b>4 037</b>

#### 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банка способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 869 547	1 869 547	2 156 636	2 156 636
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 491	14 491	10 006 443	10 006 443
Средства в других банках	87 877	87 877	59 555	59 555
Кредиты клиентам	9 396 353	9 396 353	7 552 469	7 552 469
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 743 187	11 743 187	52 859	52 859
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	6 074 814	6 074 814	3 119 317	3 119 317
Средства клиентов	16 355 088	16 355 088	15 921 237	15 921 237
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 089	23 089	17 901	17 901
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3 878	3 878

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года не отличалась от их балансовой стоимости, что объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Средства других банков.** Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

### **30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, удерживаемые до погашения; 3) ссуды и дебиторская задолженность; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	1 869 547	-	-	1 869 547
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
- Производные финансовые инструменты	14 491	-	-	14 491
<b>Средства в других банках</b>				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	46 111	-	46 111
- Текущие счета в банках	-	41 766	-	41 766
<b>Кредиты клиентам</b>				
- Корпоративные кредиты	-	6 800 309	-	6 800 309
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	2 204 901	-	2 204 901
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	343 632	-	343 632
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	11 903	-	11 903
- Кредиты на жилье физическим лицам	-	35 608	-	35 608
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	8 947 060	8 947 060
- Муниципальные облигации	-	-	371 208	371 208
- Корпоративные облигации	-	-	1 658 332	1 658 332
- Корпоративные еврооблигации	-	-	766 586	766 586
- Корпоративные акции	-	-	1	1
<b>Прочие активы</b>				
- Средства в расчетах с платежными системами	-	236 832	-	236 832
- Расчеты по пластиковым картам	-	21 659	-	21 659
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	71	-	71
- Дебиторская задолженность	-	32	-	32
- Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	-	13	13
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 884 038</b>	<b>9 742 824</b>	<b>11 743 200</b>	<b>23 370 062</b>
<b>Нефинансовые активы</b>				<b>1 286 320</b>
<b>Итого активов</b>				<b>24 656 382</b>



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

	Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	2 156 636	-	-	2 156 636
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 369 461	-	-	4 369 461
- Корпоративные облигации	3 727 144	-	-	3 727 144
- Корпоративные еврооблигации	1 451 666	-	-	1 451 666
- Муниципальные облигации	458 172	-	-	458 172
<b>Средства в других банках</b>				
- Текущие счета в банках	-	30 172	-	30 172
- Кредиты и депозиты в других банках	-	29 383	-	29 383
<b>Кредиты клиентам</b>				
- Корпоративные кредиты	-	5 535 237	-	5 535 237
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	1 731 990	-	1 731 990
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	254 805	-	254 805
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	26 779	-	26 779
- Кредиты на жилье физическим лицам	-	3 658	-	3 658
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	33 769	33 769
- Муниципальные облигации	-	-	498	498
- Корпоративные облигации	-	-	18 592	18 592
<b>Прочие активы</b>				
- Средства в расчетах с платежными системами	-	223 559	-	223 559
- Расчеты по пластиковым картам	-	21 461	-	21 461
- Дебиторская задолженность	-	2 823	-	2 823
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	1 339	-	1 339
- Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	-	41	41
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>12 163 079</b>	<b>7 861 206</b>	<b>52 900 20 077 185</b>	
<b>Нефинансовые активы</b>				<b>897 108</b>
<b>Итого активов</b>				<b>20 974 293</b>

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

### **31. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 и 2010 годы:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
<b>Кредиты клиентам</b>								
Кредиты клиентам по состоянию на 1 января (общая сумма)	319	15	6 260	788	86 599	220 001	93 178	220 804
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	16 276	11 658	20 916	11 588	248 130	897 772	285 322	921 018
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(16 595)	(11 354)	(8 632)	(6 116)	(282 215)	(1 031 174)	(307 442)	(1 048 644)
<b>Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря (общая сумма)</b>	-	319	18 544	6 260	52 514	86 599	71 058	93 178
<b>Резервы под обесценение кредитов клиентам</b>								
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	6	-	125	16	898	2 200	1 029	2 216
(Восстановление резерва)/Отчислен ия в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(6)	6	2 429	109	11 792	(1 302)	14 215	(1 187)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	-	6	2 554	125	12 690	898	15 244	1 029
<b>Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 1 января</b>	313	15	6 135	772	85 701	217 800	92 149	218 587
<b>Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря</b>	-	313	15 990	6 135	39 824	85 701	55 814	92 149
<b>Проценты, полученные по кредитам клиентов</b>	87	53	601	471	7 645	27 564	8 333	28 088

Кредиты выданы под процентные ставки от 10,0% до 16,0% годовых (2010 г.: от 10,0% до 16,0% годовых), сроки предоставления средств составляли от 2 месяцев до 5 лет (2010 г.: от 2 месяцев до 5 лет), обеспечение представлено в виде залога транспортных средств, а также в виде поручительства.

Прочие связанные стороны представляют собой компании, контролируемые акционерами Банка, близкими родственниками членов совета директоров, акционеров.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2011 и 2010 годы:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
<b>Текущие счета и депозиты</b>								
Текущие счета и депозиты по состоянию на 1 января	949 404	512 158	65 105	25 148	157 222	271 039	1 171 731	808 345
Средства, полученные в течение года	3 409 764	2 982 060	478 015	525 186	18 901 358	22 000 435	22 789 137	25 507 681
Средства, погашенные в течение года	(3 907 626)	(2 544 814)	(418 999)	(485 229)	(17 355 592)	(22 114 252)	(21 682 217)	(25 144 295)
<b>Текущие счета и депозиты на 31 декабря</b>	<b>451 542</b>	<b>949 404</b>	<b>124 121</b>	<b>65 105</b>	<b>1 702 988</b>	<b>157 222</b>	<b>2 278 651</b>	<b>1 171 731</b>
<b>Гарантии и поручительства, полученные Банком от связанных сторон</b>								
Гарантии и поручительства, полученные Банком по состоянию на 1 января	-	-	1 700	-	9 688	-	11 388	-
Гарантии и поручительства, полученные в течение года	500 000	-	(1 700)	1 700	(9 688)	9 688	488 612	11 388
<b>Гарантии и поручительства, полученные Банком на 31 декабря</b>	<b>500 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 700</b>	<b>-</b>	<b>9 688</b>	<b>500 000</b>	<b>11 388</b>

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
<b>Обязательства по договорам финансовой аренды</b>								
Обязательства по договорам финансовой аренды по состоянию на 1 января	-	-	-	-	-	2 491	-	2 491
Увеличение обязательств по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашение обязательств по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	-	(2 491)	-	(2 491)
<b>Обязательства по договорам финансовой аренды на 31 декабря</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Доходы и расходы</b>								
Процентные расходы за год	81 546	93 598	6 999	3 076	14 623	3 370	103 168	100 044
Комиссионные доходы за год	695	446	328	195	13 088	20 128	14 111	20 769

В 2011 году сумма выплат и вознаграждений членам Совета Директоров и членам Правления Банка составила 95 148 тысяч рублей (2010 г.: 65 284 тысяч рублей).

### 32. События после отчетной даты

24 мая 2012 года на собрании Совета директоров принято решение рекомендовать годовому общему собранию акционеров выплатить дивиденды по итогам работы в 2011 году из расчета 1 600 рублей на одну акцию номинальной стоимостью 1 000 рублей.