

1. Введение

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

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Банк был учрежден 25 сентября 1991 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основная деятельность Банка - осуществление коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 1573 от 03 марта 2003 года, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1995 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, лицензии ФАПСИ на право осуществлять деятельность по техническому обслуживанию, распространению шифровальных средств, предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота.

Банк входит в реестр банков и иных кредитных организаций, которые имеют право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами.

Начиная с 03 марта 2005 года Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Московского банковского союза, Международных платежной системы Master Card International, Международной ассоциации VISA International, СПО «Национальная фондовая ассоциация», Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Банку присвоен кредитный рейтинг международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service. Рейтинги международного рейтингового агентства основаны на данных финансовой отчетности ОАО «РосДорБанк», подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности. Банку присвоены рейтинги: по национальной шкале на уровне «Baa2.ru», долгосрочный и краткосрочный рейтинги - B3/Not Prime для депозитов в национальной валюте, которые находятся на одном уровне с долгосрочными и краткосрочными рейтингами Банка для депозитов в иностранной валюте, рейтинг финансовой устойчивости - «Е+». Прогноз по всем рейтингам ОАО «РосДорБанк» по глобальной шкале «стабильный».

Банк имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса: в г. Сочи и г. Санкт-Петербурге, один операционный офис: в г. Ростов-на-Дону, и три операционные кассы в г. Москве.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	2011	2010
	Доля (%)	Доля (%)
ТАНСОР ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД (TANSOR HOLDING LIMITED)	19,9	-
ЗАО «ТПК «Трейдвест»	13,2	13,2
ООО «Интердорстрой»	12,1	12,1
ОАО «ФПК «Выбор»	11,2	11,2
ООО «СК «Акваколор»	10,8	10,8
ООО «Автовеста»	9,1	9,1
Гурин Глеб Юрьевич	5,0	5,0
Василев Георги	0,1	20,0
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	18,6	18,6
Итого:	100,0	100,0

На 31 декабря 2011 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления находилось 5 366 470 акций, или 54,5% акций Банка (2010 г.: 5 366 470 акций, или 54,5% акций Банка).

Конечными акционерами-бенефициарами Банка являются следующие лица: Артюхова Людмила Георгиевна, Артюхова Гаяне Минасовна, Артюхов Артур Альбертович, Вартанов Вардан Азатович, Джугелия Анзор Шамильевич, Раганян Вардан Григорьевич, Закарян Сергей Вруйрович, Манукян Погос Михайлович, Василев Георги, Гурин Глеб Юрьевич. Никто из конечных акционеров-бенефициаров не контролирует Банк индивидуально.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115093, г. Москва, Дубининская ул., 86.

Юридический и фактический адрес Банка: 115093, г. Москва, Дубининская ул., 86.

Численность персонала Банка на 31 декабря 2011 года составила 342 человека (2010 г.: 334 человека).

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. 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

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность 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, 7, 8 и 30.

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 Банка была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 28, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств. Однако наблюдается дефицит средств в размере 64 761 тысяч рублей для покрытия обязательств сроком погашения от 6 месяцев до 1 года.

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 Банком 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 контролируруемыми, 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 числятся 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 (IFRIC) 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 долевых инструментов 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 долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевых 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 не договорные 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. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. 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 являются активами, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости. 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, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- 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, торговля 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 балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банком.

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

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. 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.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко

всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

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. 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 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, то есть в течение 6 месяцев. 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 как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов 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. В ходе своей обычной деятельности Банк использует производные финансовые инструменты, включающие валютные свопы. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе курсов валют на конец года. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

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.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Данная категория финансовых активов представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе.

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

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, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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 составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные. Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов. На конец 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 кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор 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 инвестиций, удерживаемых до погашения. Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о совокупном доходе.

(3) 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 долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. 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 долевыми инструментами 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. Процентные доходы отражаются в отчете о совокупном доходе по строке процентные доходы.

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 субординированные депозиты.

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, облигации и депозитные сертификаты, 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 отчета о совокупном доходе как доход от урегулирования задолженности.

Субординированные депозиты. Субординированные депозиты являются производными обязательствами, погашаемыми после всех других обязательств Банка и отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Договоры «репо» и «обратного репо» и операции займа ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьей стороной. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Объект основных средств, признанный в качестве актива, подлежит оценке по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта основных средств является его цена в эквиваленте денежных средств на дату признания. После первоначального признания используется модель учета по первоначальной стоимости, т.е. все основные средства учитываются по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Под исторической стоимостью понимается сумма уплаченных денежных средств или справедливая стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на момент его покупки.

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 расход от обесценения основных средств.

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

Затраты на текущий ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения. Затраты на капитальный ремонт основных средств капитализируются с последующим списанием на расходы через амортизационные отчисления.

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.

Амортизация. Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания в финансовой аренде	2,67%;
Здания	3,32%;
Офисное и компьютерное оборудование	20%;
Транспортные средства в финансовой аренде	20%-33%;
Транспортные средства	20%.

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. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Банка для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы Банка имеют ограниченные сроки полезного использования и амортизируются в течение срока, составляющего от 4 до 10 лет, а также анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения и включаются в операционные расходы.

В отчете о финансовом положении нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора. Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на лизингополучателя.

Когда Банк выступает в роли арендополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в финансовую аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью отчета о финансовом положении «Обязательства по финансовой аренде». Процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

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. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в

аренду и признаются расходами на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Уставный капитал. Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные 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. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

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 каждый конец 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/возмещение 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 и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу. 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 дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты 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. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по

организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы от оказания депозитарных услуг отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной 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. 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 и отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Отчетность по сегментам. Операционный сегмент - это структурная единица Банка, осуществляющая деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которой на регулярной основе анализируются руководством Банка, 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 Банка.

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 различиям, по следующим показателям:

- 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), он 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.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	210 130	202 746
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	842 794	292 702
Расчетные счета в торговых системах	382 686	136 674
Корреспондентские счета в других банках		
- Российской Федерации	29 169	41 218
- других стран	542 549	598 648
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 007 328	1 271 988

Расчетные счета в торговых системах представляют собой депонированные денежные средства на ММВБ для совершения операций по покупке (продаже) валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовой бирже.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и географический анализ представлены в Примечании 28.

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.

	2011	2010
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	312 281	503 094
- Муниципальные облигации	138 190	152 255
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 655 970	2 077 171
- Векселя	521 541	646 676
Валютный СВОП	22 710	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 650 692	3 379 196

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2011 года данные облигации имеют сроки погашения с августа 2014 года по июль 2015 года (2010 г.: с января 2012 года по июль 2015 года), купонный доход от 6,9% годовых до 12,0% годовых (2010 г.: от 6,9% годовых до 12,0% годовых) и доходность к погашению от 7,4% годовых до 7,8% годовых в зависимости от выпуска (2010 г.: от 5,6% годовых до 7,4% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами и являются ценными бумагами, выпущенными Правительством Москвы, свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с июня 2014 года по июль 2014 года (2010 г.: с июня 2011 года по июль 2014 года), купонный доход от 8,0% годовых до 14,0% годовых (2010 г.: от 8,0% годовых до 15,0% годовых) и доходность к погашению от 7,5% годовых до 7,8% годовых в зависимости от выпуска (2010 г.: от 6,4% годовых до 7,5% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний и облигациями российских банков, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с августа 2012 года по октябрь 2020 года (2010 г.: с июня 2011 года по октябрь 2020 года), купонный доход от 6,9% годовых до 13,8% годовых (2010 г.: от 6,9% годовых до 16,8% годовых) и доходность к погашению от 6,6% годовых до 12,3% годовых (2010 г.: от 5,3% годовых до 11,8% годовых) в зависимости от выпуска.

Векселя в портфеле Банка представлены дисконтными векселями с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими коммерческими банками. Векселя имеют сроки погашения с марта 2012 года по июль 2013 года (2010 г.: с января 2011 года по декабрь 2013 года) и доходность к погашению от 7,0% годовых до 9,0% годовых по состоянию на 31 декабря 2011 года (2010 г.: от 6,7% годовых до 10,5% годовых).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, справедливая стоимость которых на 31 декабря 2011 года составляет 851 419 тысяч рублей (2010 г.: 1 298 600 тысяч рублей). См. Примечание 13.

На 31 декабря 2011 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают корпоративные облигации справедливой стоимостью 306 656 тысяч рублей (2010 г.: 368 718 тысяч рублей), принятые Банком России в качестве обеспечения под возможное предоставление Банку кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

Производные финансовые инструменты включают валютные свопы, согласно условиям которых Банк заключает одновременно две противоположные конверсионные сделки на одинаковую сумму с разными датами валютирования.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет незавершенные биржевые сделки на покупку 45 миллионов долларов США и 9,3 миллионов евро и внебиржевую сделку с ЗАО УК «Инвестиционный стандарт» на продажу 2,3 миллионов евро. Ниже представлена информация о незавершенных сделках «валютный СВОП».

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
Покупка долларов США	1 428 878	19 947
Покупка евро	383 916	3 628
Продажа евро	94 979	(865)
Итого	1 907 773	22 710

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2011 года в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были включены векселя справедливой стоимостью 280 409 тысяч рублей (2010 г.: 176 974 тысячи рублей), переданные в залог в качестве обеспечения по привлечению срочных депозитов других банков.

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предоставленных в качестве обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	2011	2010
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	298 181	488 899
- Муниципальные облигации	-	102 372
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	859 894	1 076 047
- Векселя	280 409	176 974
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленных в качестве обеспечения	1 438 484	1 844 292

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муници- пальные облигации	Корпо- ративные облигации	Векселя	Итого
Степень надежности выше средней (BBB+)	-	-	11 498	-	11 498
Степень надежности средняя (BBB)	312 281	138 190	989 169	185 138	1 624 778
Степень надежности ниже BB	-	-	495 136	336 403	831 539
Без рейтинга	-	-	160 167	-	160 167
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	312 281	138 190	1 655 970	521 541	2 627 982

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:

	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муници- пальные облигации	Корпо- ративные облигации	Векселя	Итого
Степень надежности выше средней (BBB+)	503 094	-	1 130 597	225 194	1 858 885
Степень надежности средняя (BBB)	-	152 255	774 087	-	926 342
Степень надежности ниже BB	-	-	112 461	220 122	332 583
Без рейтинга	-	-	60 026	201 360	261 386
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	503 094	152 255	2 077 171	646 676	3 379 196

Банк определяет рейтинги эмитентов по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's, а в случае отсутствия рейтинга Standard&Poor's - по аналогичной классификации Moody's, Fitch.

Некоторые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют котировок на активном рынке:

	2011	2010
Долговые корпоративные ценные бумаги - Векселя	521 541	646 676
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеющих котировок	521 541	646 676

Справедливая стоимость векселей, не имеющих котировок, определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием ставок от 6,8% годовых до 9,0% годовых (2010 г.: от 6,7% годовых до 9,9% годовых). См. Примечание 31.

В связи с произошедшим в 2008 году резким ухудшением ситуации на мировых финансовых рынках и падением российского фондового рынка, с 1 июля 2008 года по 31 октября 2008 года ряд финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, на основании решения руководства Банка и в соответствии с Поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Реклассификация финансовых активов» был переклассифицирован из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Реклассификация была проведена на 31 октября 2008 года по рыночной стоимости на 1 июля 2008 года. Балансовая стоимость финансовых активов на дату реклассификации равна справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2008 года. Информация о переклассификации приведена в Примечании 10.

Анализ портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлены в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в Примечании 31.

7. Средства в других банках

	2011	2010
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ	19 162	18 120
Кредиты и депозиты в других банках	9 659	9 154
Итого средств в других банках	28 821	27 274

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства в других банках не имеют обеспечения (2010 г.: нет).

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	2011	2010
Степень надежности ниже BB	19 162	18 120
Рейтинг отсутствует	9 659	9 154
Итого средств в других банках	28 821	27 274

Банк определяет рейтинги эмитентов по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's, а в случае отсутствия рейтинга Standard&Poor's - по аналогичной классификации Moody's, Fitch.

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 28 821 тысяча рублей (2010 г.: 27 274 тысячи рублей) являются текущими необесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка отсутствовали остатки денежных средств в других банках, превышающие 10% капитала Банка.

В 2011 и 2010 годах Банк не создавал резервов под обесценение средств в других банках.

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 31.

8. Кредиты клиентам

	2011	2010
Кредиты юридическим лицам:		
- крупные кредиты	4 756 035	4 733 903
- средние кредиты	529 187	440 760
- кредиты малому бизнесу	846 001	582 561
Итого кредитов юридическим лицам	6 131 223	5 757 224
Кредиты физическим лицам:		
- кредиты, выданные на потребительские нужды	771 943	387 148
- кредиты, выданные на приобретение жилья	460 290	150 156
- кредиты по пластиковым картам	13 651	12 479
Итого кредитов физическим лицам	1 245 884	549 783
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(467 346)	(397 021)
Итого кредитов клиентам	6 909 761	5 909 986

Кредиты юридическим лицам делятся на три класса: крупные кредиты, средние кредиты и кредиты малому бизнесу. К крупным кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, превышающей 50 000 тысяч рублей. К средним кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 20 000 тысяч рублей до 50 000 тысяч рублей. К кредитам малому бизнесу относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 20 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 95 730 тысяч рублей (2010 г.: 26 345 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком не было предоставлено целевых кредитов (2010 г.: 77 100 тысяч рублей) за счет привлеченных долгосрочных кредитов от банков-нерезидентов, расположенных на территориях стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). См. Примечание 13.

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

	Юридические лица			Физические лица			Итого резерв под обесценение кредитов клиентам
	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2009 года	374 588	15 131	11 914	881	1 480	1 276	405 270
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение 2010 года	(26 218)	(4 597)	10 424	14 121	(1 480)	(499)	(8 249)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года	348 370	10 534	22 338	15 002	-	777	397 021
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение 2011 года	133 591	3 352	34 657	729	1 953	(410)	173 872
Кредиты, списанные в течение 2011 года как безнадежные	(98 781)	-	(4 766)	-	-	-	(103 547)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	383 180	13 886	52 229	15 731	1 953	367	467 346

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 591 096	21,6	1 340 984	21,3
Физические лица	1 245 884	16,9	549 783	8,7
Строительство	1 183 280	16,0	708 388	11,2
Строительство дорожное	983 214	13,3	431 454	6,8
Финансы	965 538	13,1	1 503 953	23,8
Услуги	687 682	9,3	874 449	13,9
Производство	456 076	6,2	626 885	9,9
Операции с недвижимостью	127 518	1,7	13 061	0,3
Прочее	136 819	1,9	258 050	4,1
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов клиентам)	7 377 107	100,0	6 307 007	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 20 заемщиков (2010 г.: 13 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% от капитала Банка. С совокупная сумма этих кредитов составляла 3 726 093 тысячи рублей или 50,5% от общей суммы кредитов клиентам (2010 г.: 2 947 585 тысяч рублей или 46,7% от общей 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 обесце- нение	Кредиты за вычетом резерва под обесце- нение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Крупные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	3 295 532	43 683	3 251 849	1,3
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	309 848	191 055	118 793	61,7
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	535 395	130 504	404 891	24,4
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	615 260	17 938	597 322	2,9
Итого крупных кредитов	4 756 035	383 180	4 372 855	8,06
Средние кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	32 119	-	32 119	0,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	497 068	13 886	483 182	2,8
Итого средних кредитов	529 187	13 886	515 301	2,6

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесце- нение	Кредиты за вычетом резерва под обесце- нение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	6 755	-	6 755	0,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	746 414	24 059	722 355	3,2
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	15 557	512	15 045	3,3
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	44 310	8 369	35 941	18,9
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	30 544	16 868	13 676	55,2
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2 421	2 421	-	100,0
Итого кредитов малому бизнесу	846 001	52 229	793 772	6,2
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	212 574	-	212 574	0,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	553 307	12 504	540 803	2,3
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	4 317	1 482	2 835	34,3
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 280	1 280	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	465	465	-	100,0
Итого потребительских кредитов физическим лицам	771 943	15 731	756 212	2,0
Кредиты, выданные на приобретение жилья				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	77 274	-	77 274	0,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	383 016	1 953	381 063	0,5
Итого кредитов, выданных на приобретение жилья	460 290	1 953	458 337	0,4

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесце- нение	Кредиты за вычетом резерва под обесце- нение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты по пластиковым картам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	13 132	151	12 981	1,1
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	519	216	303	41,6
Итого кредитов по пластиковым картам	13 651	367	13 284	2,7
Итого кредитов клиентам	7 377 107	467 346	6 909 761	6,3

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесце- нение	Кредиты за вычетом резерва под обесце- нение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Крупные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	4 412 316	243 447	4 168 869	5,5
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	54 258	-	54 258	0,0
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	3 994	-	3 994	0,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	100 468	98 781	1 687	98,3
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	162 867	6 142	156 725	3,8
Итого крупных кредитов	4 733 903	348 370	4 385 533	7,4
Средние кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	41 394	-	41 394	0,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	399 366	10 534	388 832	2,6
Итого средних кредитов	440 760	10 534	430 226	2,4

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесце- нение	Кредиты за вычетом резерва под обесце- нение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	14 050	-	14 050	0,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2 840	851	1 989	30,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	549 022	14 391	534 631	2,6
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	9 831	688	9 143	7,0
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 052	1 642	410	80,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	4 766	4 766	-	100,0
Итого кредитов малому бизнесу	582 561	22 338	560 223	3,8
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	49 541	-	49 541	0,0
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 409	-	1 409	0,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	336 198	15 002	321 196	4,5
Итого потребительских кредитов физическим лицам	387 148	15 002	372 146	3,9
Кредиты, выданные на приобретение жилья				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	18 416	-	18 416	0,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	127 735	-	127 735	0,0
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	4 005	-	4 005	0,0
Итого кредитов, выданных на приобретение жилья	150 156	-	150 156	-

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесце- нение	Кредиты за вычетом резерва под обесце- нение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты по пластиковым картам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	148	2	146	1,4
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	11 098	352	10 746	3,2
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	682	10	672	1,5
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	140	2	138	1,4
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	411	411	-	100,0
Итого кредитов по пластиковым картам	12 479	777	11 702	6,2
Итого кредитов клиентам	6 307 007	397 021	5 909 986	6,3

Текущие необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения.

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

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 138 587 тысяч рублей (2010 г.: 278 642 тысячи рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

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

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребитель- ские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пласти- ковым картам	Итого
Ценные бумаги	493 912	45 286	19 582	35 774	34 614	-	629 168
Недвижимость	2 225 694	203 808	372 711	510 329	339 415	-	3 651 957
Основные средства	393 455	32 571	165 974	28 333	1 299	-	621 632
Товарно- материальные ценности в обороте	218 834	120 542	178 224	250	-	-	517 850
Права требования	122 735	-	-	-	5 268	-	128 003
Гарантийные депозиты	200 411	-	-	-	-	-	200 411
Необеспеченные	1 100 994	126 980	109 510	197 257	79 694	13 651	1 628 086
Итого залогового обеспечения	4 756 035	529 187	846 001	771 943	460 290	13 651	7 377 107

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

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребитель- ские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пласти- ковым картам	Итого
Ценные бумаги	178 130	48 801	9 924	9 973	40 979	-	287 807
Недвижимость	1 448 297	163 468	213 697	87 338	42 117	-	1 954 917
Основные средства	290 589	42 719	96 452	15 154	-	-	444 914
Товарно- материальные ценности в обороте	287 763	50 593	140 279	8 239	-	-	486 874
Права требования	121 980	40 000	-	291	-	-	162 271
Необеспеченные	2 407 144	95 179	122 209	266 153	67 060	12 479	2 970 224
Итого залогового обеспечения	4 733 903	440 760	582 561	387 148	150 156	12 479	6 307 007

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Итого
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе						
Ценные бумаги	510 501	-	-	-	-	510 501
Недвижимость	3 153 785	155 961	6 675	149 968	72 786	3 539 175
Основные средства	366 510	-	-	-	-	366 510
Товарно-материальные ценности в обороте	185 916	23 616	46 751	-	-	256 283
Права требования	193 487	-	-	-	-	193 487
Гарантийный депозит	334 839	-	-	-	-	334 839
Итого залогового обеспечения по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе	4 745 038	179 577	53 426	149 968	72 786	5 200 795

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Итого
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Ценные бумаги	336 386	-	-	336 386
Недвижимость	1 788 611	155 961	6 675	1 951 247
Основные средства	399 620	-	-	399 620
Товарно-материальные ценности в обороте	396 860	23 616	-	420 478
Права требования	169 701	-	-	169 701
Итого залогового обеспечения по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе	3 091 178	179 577	6 675	3 277 430

Банк часто принимает нескольких видов залогового обеспечения, перекрывающих друг друга, поэтому распределение обеспечения в вышеуказанных таблицах раскрывается следующим образом: в случае превышения залогового обеспечения над величиной кредита, обеспечение раскрывается в таблице по мере убывания его качества, начиная с депозитов в банке и заканчивая правами требования.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк выдал кредиты клиентам на общую сумму 719 896 тысяч рублей (2010 г.: 409 384 тысячи рублей), которые были обеспечены векселями,

выпущенными Банком общей номинальной стоимостью 545 890 тысяч рублей (2010 г.: 376 653 тысячи рублей). См. Примечание 15.

Анализ кредитов клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33. Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам приведена в Примечании 31.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	2 306	2 306
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(11)	(11)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 311	2 311

Корпоративные акции представлены акциями российских организаций.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение 2011 и 2010 годов:

	Доли в обществах с ограниченной ответственностью
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 1 января 2010 года	11
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2010 года	-
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря 2010 года	11
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2011 года	-
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря 2011 года	11

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года резерв под обесценение других классов финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не создавался.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не может быть надежно определена в силу отсутствия рыночных котировок и данных наблюдаемых рынков по указанным финансовым инструментам. Таким образом, в качестве справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на отчетную дату Банк считает затраты на приобретение данных финансовых активов.

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

Эмитент	Вид участия	Отрасль	Доля, %, на 31 декабря 2011	Стоимость приобретения	
				2011	2010
ООО «Лизинг Профи»	Доля в уставном капитале	Лизинговые услуги	19,0	2 245	2 245
НПФ «Дорожный»	Доля в уставном капитале	Негосударственное пенсионное обеспечение	0,2	50	50
ЗАО «Издательство «Дороги»	Обыкновенные именные акции	Торговля издательской продукцией, издательские услуги	31,5	16	16
ФОНД «ЧАДЭ»	Доля в уставном капитале	Благотворительность	12,5	10	10
Фонд помощи детям дорожников	Доля в уставном капитале	Благотворительность	9,9	1	1
Итого				2 322	2 322

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, приведена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2011	2010
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги - Муниципальные облигации	49 264	49 264
Долговые корпоративные ценные бумаги - Корпоративные облигации	118 832	220 396
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	168 096	269 660

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными Правительством Москвы, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2011 года данные облигации имеют срок погашения в июне 2015 года (2010 г.: июнь 2015 года), купонный доход 8,0% годовых (2010 г.: 8,0% годовых) и доходность к погашению 7,5% годовых (2010 г.: 7,2% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2014 года по июнь 2018 года (2010 г.: с июля 2011 года по июнь 2018 года), купонный доход от 7,2% годовых до 7,7% годовых (2010 г.: от 7,2% годовых до 8,5% годовых) и доходность к погашению от 7,4% годовых до 8,5% годовых (2010 г.: от 5,6% годовых до 8,4% годовых) в зависимости от выпуска.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения:

	2011	2010
Инвестиции, удерживаемые до погашения, на 1 января	269 660	367 397
Наращенные процентные доходы	20 351	29 307
Проценты полученные	(21 915)	(27 044)
Погашение	(100 000)	(100 000)
Инвестиции, удерживаемые до погашения, на 31 декабря	168 096	269 660

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают корпоративные облигации, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 48 653 тысячи рублей (2010 г.: 165 983 тысячи рублей). См. Примечание 13.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все инвестиции, удерживаемые до погашения, являются текущими.

Ниже приводится анализ инвестиций, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Степень надежности выше средней (BBB+)	-	118 832	118 832
Степень надежности средняя (BBB)	49 264	-	49 264
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	49 264	118 832	168 096

Ниже приводится анализ инвестиций, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Степень надежности выше средней (BBB+)	-	158 535	158 535
Степень надежности средняя (BBB)	49 264	61 861	111 125
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	49 264	220 396	269 660

Банк определяет рейтинги эмитентов по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's, а в случае отсутствия рейтинга Standard&Poor's - по аналогичной классификации Moody's, Fitch.

В связи с произошедшим в 2008 году резким ухудшением ситуации на мировых финансовых рынках и падением ликвидности российского фондового рынка, с 1 июля 2008 года по 31 октября 2008 года ряд финансовых активов в соответствии с Поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 был реклассифицирован в инвестиции, удерживаемые до погашения. Реклассификация была проведена на 31 октября 2008 года по рыночной стоимости на 1 июля 2008 года.

	Сумма реклассификации		Потоки денежных средств, ожидаемых к возмещению	Эффективная процентная ставка
	Стоимость приобретения	Начисленный купонный доход		
Муниципальные облигации	49 191	63	72 791	7,1%
Корпоративные облигации	89 881	1 847	121 812	7,6%
Итого	139 072	1 910	194 603	

В таблице ниже приведена информация о балансовой и справедливой стоимости реклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2008 года, которые не были проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом по состоянию на отчетную дату:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Муниципальные облигации	49 264	39 308
Корпоративные облигации	91 764	89 575
Итого	141 028	128 883

Ниже указаны доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, отраженных в составе прибыли или убытка до даты реклассификации, прибыли или убытки после даты реклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были реклассифицированы:

	Доходы/ (расходы) от переоценки по справедливой стоимости, отраженные до даты реклассификации		Доходы, отраженные после даты реклассификации	Расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы
	2008	2007		
Муниципальные облигации	(2 084)	(576)	1 918	(9 956)
Корпоративные облигации	(1 660)	105	3 307	(2 189)
Итого	(3 744)	(471)	5 225	(12 145)

Анализ процентных ставок инвестиций, удерживаемых до погашения, представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиций, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 31.

11. Основные средства

	Прим.	Здания в финан- совой аренде	Здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства в финан- совой аренде	Транс- портные средства	Оборудо- вание, не введенное в эксплуа- тацию и капи- тальный ремонт помещений	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года		365 156	-	20 313	4 370	4 618	120	394 577
Поступления		-	69 217	9 229	3 118	-	11 466	93 030
Балансовая стоимость выбытий		-	-	(2 883)	(8 353)	(240)	(120)	(11 596)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	-	2 862	8 353	240	-	11 455
Амортизационные отчисления	23	(10 740)	(434)	(7 160)	(3 146)	(1 418)	-	(22 898)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года		354 416	68 783	22 361	4 342	3 200	11 466	464 568
Стоимость на 31 декабря 2010 года		402 746	69 217	80 241	6 937	7 091	11 466	577 698
Накопленная амортизация		48 330	434	57 880	2 595	3 891	-	113 130
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года		354 416	68 783	22 361	4 342	3 200	11 466	464 568
Поступления		-	1 438	3 587	12 088	-	-	17 113
Балансовая стоимость выбытий		-	-	(1 291)	(1 120)	-	-	(2 411)
Перевод между группами		-	-	11 466	-	-	(11 466)	-
Накопленная амортизация по выбытиям		-	-	1 248	873	-	-	2 121
Амортизационные отчисления	23	(10 740)	(2 195)	(9 120)	(2 834)	(1 418)	-	(26 307)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года		343 676	68 026	28 251	13 349	1 782	-	455 084
Стоимость на 31 декабря 2011 года		402 746	70 655	94 003	17 905	7 091	-	592 400
Накопленная амортизация		59 070	2 629	65 752	4 556	5 309	-	137 316
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года		343 676	68 026	28 251	13 349	1 783	-	455 084

Все основные средства, приобретенные в 2011 году и отнесенные в категорию «Офисное и компьютерное оборудование», а также в категорию «Здания», были приобретены за денежные средства.

В категорию «Оборудование, не введенное в эксплуатацию, и капитальный ремонт помещений» включено приобретенное оборудование, требующее дополнительных настроек для подготовки к эксплуатации. В связи с завершением работ данные активы переведены в категорию «Офисное и компьютерное оборудование».

В составе основных средств на балансе Банка отражены долгосрочно арендуемое здание, расположенное по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, и транспортные средства, полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга).

По состоянию на 31 декабря 2011 года остаточная стоимость здания и транспортных средств, полученных Банком по договорам финансовой аренды, составила, за минусом накопленной амортизации, 343 676 тысяч рублей и 13 349 тысяч рублей соответственно (2010 г.: 354 416 тысяч рублей и 4 342 тысячи рублей соответственно). См. Примечание 16.

По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость обязательства по финансовой аренде здания и транспортных средств составила 407 533 тысячи рублей (2010 г.: 389 822 тысячи рублей). Ежемесячные платежи по аренде здания составляли 2 596 тысяч рублей до июня 2011 года и 2 856 тысяч рублей с июня 2011 года (2010 г.: 2 596 тысяч рублей), постоянная периодическая процентная ставка составила 8,32% годовых (2010 г.: 7,7% годовых). Ежемесячные платежи по аренде транспортных средств составили от 516 до 606 тысяч рублей (2010 г.: от 331 до 460 тысяч рублей), постоянная периодическая процентная ставка составила 39,6% годовых (2010 г.: 62,2% годовых).

Информация по основным средствам, приобретенным у связанных сторон, представлена в Примечании 33.

12. Прочие активы

	2011	2010
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	78 270	-
Авансовые платежи	16 535	24 205
Нематериальные активы	15 225	14 606
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	1 443	1 415
Предоплата по страхованию	1 344	1 120
Переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	848	518
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(794)	(919)
Итого прочих активов	112 871	40 945

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой специализированное оборудование, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав категории «Авансовые платежи» включается предоплата в сумме 7 822 тысячи рублей (2010 г.: 15 826 тысяч рублей) ОАО ТИЖГП «Краснодаргражданпроект» за операционную аренду здания, расположенного по адресу: г. Краснодар, улица Орджоникидзе, 41.

Ниже представлена информация о нематериальных активах по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Балансовая стоимость на 01 января 2010 года		14 566
Поступления		2 070
Амортизационные отчисления	23	(2 030)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		14 606
Стоимость на 31 декабря 2010 года		25 786
Накопленная амортизация		(11 180)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		14 606
Поступления		2 992
Амортизационные отчисления	23	(2 373)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		15 225
Стоимость на 31 декабря 2011 года		28 778
Накопленная амортизация		(13 553)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		15 225

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

	Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2009 года	924
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2010 года	320
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(325)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2010 года	919
Восстановление резерва под обесценение в течение 2011 года	(77)
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(48)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года	794

В течение 2011 года резерв под обесценение других классов прочих активов не создавался.

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

	Текущие	Просроченные		Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	588	52	803	1 443
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(26)	(768)	(794)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	588	26	35	649

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

	Текущие	Просроченные		Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	233	488	694	1 415
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(244)	(675)	(919)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	233	244	19	496

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость дебиторской задолженности, условия которой были пересмотрены, и которая в противном случае была бы просроченной или обесцененной, у Банка нет.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

13. Средства других банков

	2011	2010
Договоры прямого «репо» с Банком России	818 251	-
Кредиты и депозиты других банков	551 435	920 790
Кредиты банков, привлеченные в рамках программ торгового финансирования	86 604	164 567
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	3 037	5 568
Договоры прямого «репо» с другими банками	-	1 317 029
Итого средств других банков	1 459 327	2 407 954

По состоянию на 31 декабря 2011 года ценные бумаги, проданные по договорам «репо», включают облигации федерального займа, муниципальные и корпоративные облигации общей справедливой стоимостью 900 072 тысячи рублей (2010 г.: 1 464 583 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка имелись остатки денежных средств 2 банков-контрагентов (2010 г.: 6 банков-контрагентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 513 642 тысячи рублей, или 35,2% от общей суммы средств других банков (2010 г.: 2 014 085 тысяч рублей, или 83,6% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты банков - нерезидентов в сумме 57 839 тысяч рублей (2010 г.: 94 864 тысячи рублей) привлечены под плавающую процентную ставку LIBOR+маржа. Значение маржи в 2011 году варьировалось от 1,0% до 1,25% (2010 г.: от 1,0% до 1,25%).

По состоянию на 31 декабря 2011 года денежные средства банков - нерезидентов (LANDESBANK BERLIN AG, BANCA MONTE) в сумме 86 604 тысячи рублей (2010 г.: 164 567 тысяч рублей) привлечены в рамках программ целевого торгового финансирования. См. Примечание 8.

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 31.

14. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	195 748	46 655
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3 585 853	1 562 596
- Срочные депозиты	1 763 218	1 776 632
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	314 216	428 602
- Срочные вклады	2 461 661	1 474 838
Итого средств клиентов	8 320 696	5 289 323

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	%
Строительство	2 923 941	35,1	1 754 702	33,2
Физические лица	2 775 877	33,4	1 903 440	36,0
Торговля	1 276 543	15,3	875 935	16,6
Инвестиции и лизинг	654 906	7,9	390 482	7,3
Государственные организации	195 748	2,4	46 655	0,9
Страхование	95 463	1,1	74 179	1,4
Прочее	398 218	4,8	243 930	4,6
Итого средств клиентов	8 320 696	100,0	5 289 323	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 6 клиентов (2010 г.: 4 клиента) с остатками денежных средств, превышающими 10% капитала Банка. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 449 063 тысячи рублей (2010 г.: 1 903 602 тысячи рублей), или 41,5% (2010 г.: 36,0%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	564 982	788 147
Выпущенные облигации	320 568	1 057 088
Депозитные сертификаты	-	1 010
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	885 550	1 846 245

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 444 524 тысячи рублей (2010 г.: 620 150 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает с января 2012 года по июль 2016 года (2010 г.: с января 2011 года по декабрь 2015 года), процентная ставка по векселям составляет от 7,0% годовых до 14,3% годовых (2010 г.: от 6,3% годовых до 14,2% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 120 458 тысяч рублей (2010 г.: 167 993 тысячи рублей), номинированные в долларах США. Срок погашения данных векселей наступает с января 2012 года по сентябрь 2015 года (2010 г.: сентябрь 2015 года), процентная ставка по векселям составляет от 1,8% до 10,5% годовых (2010 г.: 10,5% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел выпущенных долговых ценных бумаг, номинированных в Евро. По состоянию на 31 декабря 2010 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 4 тысячи рублей, номинированные в Евро, со сроком погашения в январе 2011 года, процентной ставкой 11,8% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2011 года номинальная стоимость всех выпущенных векселей Банка составляла 650 289 тысяч рублей (2010 г.: 929 121 тысяча рублей).

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 17 февраля 2010 года зарегистрировал Решение и Проспект ценных бумаг о выпуске неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии 01, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1098-й день с даты начала размещения в количестве 1 050 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей на общую сумму 1 050 000 000 рублей, государственный регистрационный номер 40101573В. Ставка купона данных облигаций составляет 10,5% годовых. Облигации ОАО «РосДорБанк» были размещены в полном объеме на биржевой площадке ЗАО «ФБ ММВБ» - 07 декабря 2010 года. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 22 декабря 2010 года зарегистрировал отчет об итогах выпуска облигаций ОАО «РосДорБанк».

ЗАО «ФБ ММВБ» 31 мая 2011 года приняло решение о включении облигаций Банка в котировальный список ЗАО «ФБ ММВБ» «А» первого уровня и допуске к торгам в процессе обращения с прохождением процедуры листинга путем включения в раздел «Котировальный список «А» первого уровня» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ».

08 июня и 08 декабря 2011 года Банк в полном объеме выплатил купонный доход по первому и второму купонам по облигациям в размере 110 544 000 рублей или 10,5% годовых.

Процентная ставка по третьему и четвертому купону облигаций Банка установлена в размере 11,5% годовых, срок выплаты дохода по третьему купону - 08.06.2012 года, по четвертому купону - 08.12.2012 года.

13 декабря 2011 года Банк в полном объеме исполнил обязательство по приобретению 731 208 штук облигаций на общую сумму 732 363 тысячи рублей, в том числе НКД 1 155 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года номинальная стоимость выпущенных облигаций Банка составляла 318 792 тысячи рублей (2010 г.: 1 050 000 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел в составе выпущенных долговых ценных бумаг депозитных сертификатов. По состоянию на 31 декабря 2010 года выпущенные долговые ценные

бумаги Банка включали депозитный сертификат на сумму 1 010 тысяч рублей, номинированный в российских рублях, со сроком погашения в феврале 2011 года, процентной ставкой 6,0% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2011 года векселя Банка номинальной стоимостью 545 890 тысяч рублей (2010 г.: 376 653 тысячи рублей) были предоставлены Банку клиентами в качестве обеспечения по кредитам (2010 г.: по кредитам), выданным Банком этим клиентам на общую сумму 719 896 тысяч рублей (2010 г.: 409 384 тысячи рублей). См. Примечание 8.

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные векселя в общей сумме, превышающие 10% капитала Банка, принадлежали 2 клиентам Банка (2010 г.: 2 клиентам Банка). Совокупная сумма этих средств составляла 268 450 тысяч рублей, или 30,3% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг (2010 г.: 290 101 тысяча рублей, или 15,7% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг).

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация в отношении долговых ценных бумаг, приобретенных связанными сторонами Банка, представлена в Примечании 33. Информация о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг приведена в Примечании 31.

16. Обязательства по финансовой аренде

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет обязательства по финансовой аренде по договору аренды здания, заключенному в июне 2006 года с Департаментом имущества Москвы, и по 11 договорам финансового лизинга автотранспорта, заключенным в 2009-2011 годах с российскими лизинговыми компаниями.

Договор аренды здания заканчивается 2 декабря 2043 года. Сумма годовых арендных платежей за здание, арендованное у Департамента имущества города Москвы, может быть пересмотрена Правительством Москвы. Так, сумма ежемесячных арендных платежей в 2011 году составляла: до июня 2011 года - 2 596 тысяч рублей, с июня 2011 года - 2 856 тысяч рублей (2010 г.: 2 596 тысяч рублей). Общая сумма будущих минимальных арендных платежей до конца срока действия договора аренды рассчитана по ставке арендных платежей, действующих на отчетную дату. Постоянная периодическая ставка процента по данному договору финансовой аренды составила 8,3% годовых (2010 г.: 7,7% годовых).

В будущие периоды Банк выплатит Департаменту имущества города Москвы арендные платежи на сумму 1 096 790 тысяч рублей (2010 г.: 1 028 236 тысяч рублей), в т.ч. процентные расходы на сумму 702 608 тысяч рублей (2010 г.: 643 911 тысяч рублей).

Договоры финансового лизинга автотранспорта заключены в 2009-2011 годах на 30, 36, 37 месяцев и заканчиваются в 2012-2015 годах. Каждый договор предусматривает уплату аванса в размере от 20% до 30% (2010 г.: от 20% до 35%) от стоимости автомобиля и ежемесячную уплату арендных платежей согласно графикам платежей, рассчитанных исходя из ставки привлечения для приобретения активов, равной 13,6% годовых (2010 г.: 14,9% годовых). Постоянные периодические ставки процентов по данным договорам, являющиеся ставками дисконтирования минимальных арендных платежей, составляют 39,6% годовых (2010 г.: 62,2% годовых).

В будущие периоды Банк выплатит лизингодателям арендные платежи на сумму 15 093 тысячи рублей (2010 г.: 4 410 тысяч рублей), в т.ч. процентные расходы на сумму 4 531 тысяча рублей (2010 г.: 1 333 тысячи рублей).

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи по зданию на 31 декабря 2011 года	34 269	137 076	925 445	1 096 790
- в том числе проценты	31 582	123 571	547 455	702 608
- в том числе обязательства	2 687	13 505	377 990	394 182
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданию на 31 декабря 2011 года	33 045	108 678	255 142	396 865
Минимальные арендные платежи по транспорту на 31 декабря 2011 года	5 903	9 190	-	15 093
- в том числе проценты	2 595	1 936	-	4 531
- в том числе обязательства	3 308	7 254	-	10 562
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 31 декабря 2011 года	5 119	5 548	-	10 668
Итого минимальные арендные платежи на 31 декабря 2011 года	40 442	146 266	925 446	1 111 883
- в том числе проценты	34 447	125 507	547 456	707 139
- в том числе обязательства	5 995	20 759	377 990	404 744
Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2011 года	38 164	114 226	255 142	407 533

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи по зданию на 31 декабря 2010 года	31 154	124 614	872 468	1 028 236
- в том числе проценты	28 304	110 964	504 643	643 911
- в том числе обязательства	2 850	13 650	367 825	384 325
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданию на 31 декабря 2010 года	30 133	100 571	256 037	386 741
Минимальные арендные платежи по транспорту на 31 декабря 2010 года	2 586	1 824	-	4 410
- в том числе проценты	858	475	-	1 333
- в том числе обязательства	1 728	1 349	-	3 077
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 31 декабря 2010 года	2 154	927	-	3 081
Итого минимальные арендные платежи на 31 декабря 2010 года	33 740	126 439	872 468	1 032 647
- в том числе проценты	29 162	111 440	504 643	645 245
- в том числе обязательства	4 578	14 999	367 825	387 402
Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2010 года	32 287	101 498	256 037	389 822

Полученные в аренду активы, балансовая стоимость которых представлена в Примечании 11, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по финансовой аренде в виде перехода прав на актив к арендодателю в случае невыполнения Банком денежных обязательств.

Анализ обязательств по финансовой аренде по структуре валют и срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости обязательств по финансовой аренде представлена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

17. Субординированные депозиты

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк имеет два договора субординированных депозитов на общую сумму 150 000 тысяч рублей.

Субординированные депозиты представлены депозитами, номинированными в российских рублях и привлеченными в 2005 году в сумме 100 000 тысяч рублей и в 2006 году в сумме 50 тысяч рублей со сроком погашения в 2019 году под фиксированную процентную ставку 9,5% годовых (2010 г.: 9,5% годовых); выплаты процентов осуществляются на ежемесячной основе. Субординированный депозит на сумму 100 000 тысяч рублей привлечен от акционера Банка.

В соответствии с условиями размещения субординированных депозитов в случае ликвидации Банка эти депозиты могут быть погашены только после урегулирования претензий всех других кредиторов Банка. В соответствии с условием договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов.

Анализ стоимости субординированных депозитов по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости субординированных депозитов приведена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

18. Прочие обязательства

	Прим.	2011	2010
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам		30 320	27 346
Отложенные комиссионные доходы		19 339	13 453
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		5 911	5 326
Кредиторская задолженность		4 162	2 431
Обязательства по выплате дивидендов	26	588	128
Итого прочих обязательств		60 320	48 684

19. Уставный капитал

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

	2011			2010		
	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	8 741 048	1 083 890	1 352 713	8 741 048	1 083 890	1 352 713
Привилегированные акции	1 100 900	2 202	7 676	1 100 900	2 202	7 676
Итого уставного капитала		1 086 092	1 360 389		1 086 092	1 360 389

10 декабря 2010 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций ОАО «РосДорБанк» в количестве 4 812 штук номинальной стоимостью 124 рубля на сумму 596 688 рублей. Размер уставного капитала Банка после завершения выпуска по состоянию на 1 января 2011 года в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, т.е. без учета положений МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» составил 1 086 092 тысячи рублей.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 124 рубля за акцию (2010 г.: 124 рубля за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию (2010 г.: 2 рубля за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Данные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В соответствии с российским законодательством, если Банк не выплачивает дивиденды, держатели привилегированных акций получают право голоса до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 193 586 тысяч рублей (2010 г.: 243 654 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 393 тысячи рублей (2010 г.: прибыль 98 901 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 46 746 тысяч рублей (2010 г.: 41 800 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.

В данной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года отражен накопленный дефицит в сумме 156 521 тысяч рублей (2010 г.: 46 829 тысяч рублей).

Одной из основных причин существенных различий в величине нераспределенной прибыли Банка по российским правилам бухгалтерского учета и накопленного дефицита, отраженного в данной финансовой отчетности, являются корректировки, связанные с применением МСФО 29 до 31 декабря 2002 года.

21. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	876 598	555 904
Долговые торговые ценные бумаги	239 120	268 018
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20 351	29 307
Средства в других банках	3 702	15 983
Корреспондентские счета в других банках	363	589
Итого процентных доходов	1 140 134	869 801
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	153 028	60 675
Срочные вклады физических лиц	146 597	107 992
Срочные депозиты других банков	87 840	97 108
Срочные депозиты юридических лиц	80 498	112 540
Выплаты по договорам финансовой аренды	44 730	29 509
Субординированные депозиты	14 250	14 250
Текущие/расчетные счета	2 860	1 259
Срочные депозиты Банка России	1 751	1 152
Итого процентных расходов	531 554	424 485
Чистые процентные доходы	608 580	445 316

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

22. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссии по гарантиям выданным	45 291	32 211
Комиссия по валютным операциям	24 347	35 422
Комиссии по расчетным операциям	23 634	23 273
Комиссия по пластиковым картам	17 137	11 704
Комиссии по кассовым операциям	9 498	7 677
Комиссия по брокерским операциям	6 857	5 873
Комиссия за инкассацию	6 036	4 951
Комиссия по депозитарным операциям	1 366	1 536
Комиссия по импортным аккредитивам	91	69
Прочее	180	211
Итого комиссионных доходов	134 437	122 927
Комиссионные расходы		
Комиссия по пластиковым картам и чекам	7 539	3 294
Комиссии по расчетным операциям	2 677	1 700
Комиссия за инкассацию	2 191	1 622
Комиссия по валютным операциям	1 862	814
Комиссия по межбанковским операциям	1 708	1 414
Комиссия по операциям с ценными бумагами	1 485	1 087
Прочее	1 811	1 271
Итого комиссионных расходов	19 273	11 202
Чистый комиссионный доход	115 164	111 725

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

23. Операционные расходы

	Прим.	2011	2010
Расходы на содержание персонала		349 399	289 625
Расходы на аренду		28 628	22 621
Амортизация основных средств	11	26 307	22 898
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		18 661	19 412
Рекламные и маркетинговые услуги		18 382	22 426
Телекоммуникационные расходы		17 257	14 885
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		14 862	14 315
Страхование		9 459	10 170
Взносы в систему страхования вкладов		9 308	4 252
Транспортные расходы		8 122	6 371
Агентское вознаграждение		6 395	14 230
Представительские расходы		4 991	2 396
Расходы на охрану		4 710	5 528
Консультационные услуги и услуги по аудиту		4 157	4 125
Расходы на командировки		3 787	4 969
Амортизация нематериальных активов	12	2 373	2 030
Убыток от уступки права требования по кредиту		-	1 217
Прочее		6 869	8 358
Итого операционных расходов		533 667	469 828

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 49 718 тысяч рублей (2010 г.: 30 898 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	23 973	8 727
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(29 042)	(6 341)
(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль за год	(5 069)	2 386

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
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(71 294)	72 696
Теоретическое налоговое (восстановление)/отчисление по соответствующей ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	(14 259)	14 539
Поправки на доходы или расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, принимаемые только для целей налогообложения по договору цессии	-	(9 292)
- Расходы, принимаемые только для целей налогообложения по ранее списанным процентам по кредиту	(2 254)	(5 328)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(2 850)	(2 849)
- Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по иным ставкам	(113)	(87)
Расходы, за вычетом необлагаемых доходов, не уменьшающие налогооблагаемую базу	14 407	5 403
(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль за год	(5 069)	2 386

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2010 г.: 15%).

	2010	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	9 548	17 207	26 755
Наращенные расходы на содержание персонала	5 867	655	6 522
Основные средства	272	9 224	9 496
Отложенные комиссионные доходы	2 617	1 001	3 618
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 674	5 674
Выпущенные долговые ценные бумаги	758	(758)	-
Прочее	578	52	630
Чистая сумма отложенных налоговых активов	19 640	33 055	52 695
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 268)	5 268	-
Резерв под обесценение ценных бумаг, созданный в налоговом учете	(1 510)	(3 673)	(5 183)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(349)	237	(112)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(445)	(509)	(954)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(793)	(793)
Валютный СВОП	-	(4 543)	(4 543)
Чистая сумма отложенных налоговых обязательств	(7 572)	(4 013)	(11 585)
Чистый отложенный налоговый актив	12 068	29 042	41 110
	2009	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	9 548	9 548
Наращенные расходы на содержание персонала	5 606	261	5 867
Основные средства	3 640	(3 368)	272
Инвестиции, удерживаемые до погашения	163	(163)	-
Убыток от реализации прав требования по кредиту	9 049	(9 049)	-
Отложенные комиссионные доходы	1 055	1 562	2 617
Прочие обязательства	458	(458)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	758	758
Прочее	927	(349)	578
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	15 612	(15 612)	-
Чистая сумма отложенных налоговых активов	36 510	(16 870)	19 640
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(5 479)	5 479	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(23 375)	18 107	(5 268)
Резерв под обесценение ценных бумаг, созданный в налоговом учете	(264)	(1 246)	(1 510)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(842)	493	(349)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	(445)	(445)
Средства клиентов	(684)	684	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(139)	139	-
Чистая сумма отложенных налоговых обязательств	(30 783)	23 211	(7 572)
Чистый отложенный налоговый актив	5 727	6 341	12 068

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 вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

25. (Убыток)/ прибыль на акцию

Базовый (убыток)/прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих (убыток)/прибыль на акцию, т.е. приводящих к уменьшению прибыли от обычной операционной деятельности в расчете на одну акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2011	2010
Чистый (убыток)/ прибыль, принадлежащий акционерам Банка	(66 225)	70 310
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	110	110
Чистый (убыток)/ прибыль, принадлежащий акционерам, владеющим обыкновенными акциями	(66 335)	70 200
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	8 741	8 736
Базовый (убыток)/ прибыль на акцию (рублей)	(7,6)	8,0

26. Дивиденды

	2011		2010	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	94	34	2 595	24
Дивиденды, объявленные в течение года	43 357	110	-	110
Дивиденды, выплаченные в течение года	(42 899)	(108)	(4)	(100)
Списание задолженности по не востребовавшимся дивидендам	-	-	(2 497)	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	552	36	94	34
Объявленные дивиденды на акцию в течение года (в рублях)	4,96	0,10	-	0,10

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

Годовым общим собранием акционеров ОАО «РосДорБанк» (протокол от 18 мая 2011 года № 34) было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным и обыкновенным именным бездокументарным акциям из расчета 5% годовых, или 0,10 рублей на одну акцию, и 4% годовых, или 4,96 рубля на одну акцию, соответственно. Начислено дивидендов в размере 110 тысяч рублей по привилегированным акциям и 43 357 тысяч рублей по обыкновенным акциям. Из них выплачены дивиденды в размере: 100 тысяч рублей по привилегированным акциям и 42 892 тысячи рублей по обыкновенным акциям. Дивиденды не выплачены в полном объеме в связи с не предоставлением информации о платежных реквизитах части акционеров Банка.

27. Сегментный анализ

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве отчетных сегментов выделены региональные подразделения Банка:

- Головной офис в г.Москве;
- филиал в г.Краснодаре;
- филиал в г.Санкт-Петербурге;
- дополнительный офис Краснодарского филиала в г.Сочи;
- дополнительный офис Санкт-Петербургского филиала «Финансовый клуб» в г.Санкт-Петербурге;
- операционный офис Краснодарского филиала в г.Ростов-на-Дону.

Правление Банка оценивает эффективность отчетных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета. Правление Банка анализирует результаты деятельности каждого из сегментов для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Учетная политика отчетных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета и, соответственно, существенно отличается от принципов учетной политики, описанных в данном отчете Банка, подготовленном в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой оценки, используемой для расчета резервов под обесценение кредитного портфеля по российским правилам, на основе которых составляется управленческая отчетность, и методикой оценки резервов по международным стандартам финансовой отчетности.

Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются Правлением Банка. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

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

	Головной офис	Филиал в г. Красно- даре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Дополни- тельный офис Красно- дарского филиала в г. Сочи	Дополни- тельный офис Санкт- бургского филиала «Финансо- вый клуб» в г. Санкт- Петербурге	Опера- ционный офис Красно- дарского филиала в г. Ростов- на-Дону	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	97 653	41 377	30 351	10 260	23 274	7 214	210 129
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	897 940	5 248	22 612	-	-	-	925 800
Обязательные резервы на счетах в Банке России	108 239	-	-	-	-	-	108 239
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 102 592	-	-	-	-	-	2 102 592
Средства в других банках	590 855	-	-	-	-	-	590 855
Кредиты клиентам	4 754 987	881 116	1 284 462	499 890	260	50 324	7 471 039
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 311	-	-	-	-	-	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	168 096	-	-	-	-	-	168 096
Основные средства	89 818	6 369	79 499	440	20	931	177 077
Прочие активы	346 647	1 755	5 580	1 631	1	615	356 229
Итого активов по сегментам	9 159 138	935 865	1 422 504	512 221	23 555	59 084	12 112 367
Сопоставление с активами по МСФО							
Начисление процентов, отраженных на внебалансовых счетах, по кредитам клиентам	53 301	620	102	43	-	2 880	56 946
Начисление процентов по договору уступки прав требования	25 460	-	-	-	-	-	25 460
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(221 336)	(11 009)	(16 518)	(3)	(15 402)	1 592	(262 676)
Резерв под обесценение прочих активов	142 983	832	763	-	(8)	82	144 652
Финансовая аренда	353 590	-	634	-	-	142	354 366
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(6 237)	(2 777)	1 487	245	1 316	10	(5 956)
Отложенное налогообложение							
Начисление дохода по валютному СВОПУ	41 110	-	-	-	-	-	41 110
	22 710	-	-	-	-	-	22 710
Прочие корректировки	100	(426)	(1 206)	-	(71)	(82)	(1 685)
Итого активов	9 570 819	923 105	1 407 766	512 506	9 390	63 708	12 487 294

	Головной офис	Филиал в г. Красно- даре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Дополни- тельный офис Красно- дарского филиала в г. Сочи	Дополни- тельный офис Санкт- бургского филиала «Финансо- вый клуб» в г. Санкт- Петербурге	Опера- ционный офис Красно- дарского филиала в г. Ростов- на-Дону	Итого
Обязательства							
Средства других банков	1 453 830	-	-	-	-	-	1 453 830
Средства клиентов	6 660 286	551 297	916 976	106 061	137 941	12 383	8 384 944
Выпущенные долговые ценные бумаги	949 108	1 614	18 359	-	-	-	969 081
Прочие обязательства	9 373	1 558	10 555	2 635	3	68	24 192
Итого обязательств по сегментам	9 072 597	554 469	945 890	108 696	137 944	12 451	10 832 047
Сопоставление с обязательствами по МСФО							
Финансовая аренда	407 229	-	104	-	-	199	407 532
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам	25 265	5 264	1 447	333	131	169	32 609
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам клиентам	11 232	1 768	1 291	2 650	687	462	18 090
Прочие корректировки	(5 505)	(309)	(1 014)	-	-	(24)	(6 852)
Итого обязательств	9 510 818	561 192	947 718	111 679	138 762	13 257	11 283 426

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

	Головной офис	Филиал в г. Красно- даре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Дополни- тельный офис Красно- дарского филиала в г. Сочи	Дополни- тельный офис Санкт- бургского филиала «Финансо- вый клуб» в г. Санкт- Петербурге	Опера- ционный офис Красно- дарского филиала в г. Ростов- на-Дону	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	145 924	33 052	5 545	5 968	7 575	4 681	202 745
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	281 821	20 442	2 070	-	-	-	304 333
Обязательные резервы на счетах в Банке России	56 127	-	-	-	-	-	56 127
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 733 568	-	-	-	-	-	2 733 568
Средства в других банках	657 427	-	-	-	-	-	657 427
Кредиты клиентам	4 544 781	960 910	478 400	450 297	-	83 390	6 517 778
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 311	-	-	-	-	-	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	269 660	-	-	-	-	-	269 660
Основные средства	23 991	5 669	2 964	2 003	67 903	1 205	103 735
Прочие активы	179 684	2 018	2 716	1 395	6	405	186 224
Итого активов по сегментам	8 895 294	1 022 091	491 695	459 663	75 484	89 681	11 033 908
Сопоставление с активами по МСФО							
Начисление процентов, отраженных на внебалансовых счетах, по кредитам клиентам	14 102	-	-	-	-	51	14 153
Начисление процентов по договору уступки прав требования	4 824	-	-	-	-	-	4 824
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(172 448)	(12 721)	(10 475)	(11 118)	-	(1 750)	(208 512)
Резерв под обесценение прочих активов	238 108	745	190	-	87	36	239 166
Финансовая аренда	356 411	-	1 057	-	109	313	357 890
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(3 951)	(470)	(858)	486	147	95	(4 551)
Отложенное налогообложение	12 068	-	-	-	-	-	12 068
Прочие корректировки	(2 604)	(177)	(431)	(1)	(74)	(71)	(3 358)
Итого активов	9 341 804	1 009 468	481 178	449 030	75 753	88 355	11 445 588

	Головной офис	Филиал в г. Красно- даре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Дополни- тельный офис Красно- дарского филиала в г. Сочи	Дополни- тельный офис Санкт- бургского филиала «Финансо- вый клуб» в г. Санкт- Петербурге	Опера- ционный офис Красно- дарского филиала в г. Ростов- на-Дону	Итого
Обязательства							
Средства других банков	2 374 079	-	-	-	-	-	2 374 079
Средства клиентов	4 376 930	407 783	80 241	336 541	175 652	6 033	5 383 180
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 848 909	-	4	-	-	-	1 848 913
Прочие обязательства	89 287	1 154	846	3 435	2 601	19	97 342
Итого обязательств по сегментам	8 689 205	408 937	81 091	339 976	178 253	6 052	9 703 514
Сопоставление с обязательствами по МСФО							
Финансовая аренда	388 756	-	572	-	119	375	389 822
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам	27 333	787	692	305	11	208	29 336
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам клиентам	7 013	1 798	566	2 564	-	1 142	13 083
Прочие корректировки	(3 650)	(28)	(45)	-	-	(4)	(3 727)
Итого обязательств	9 108 657	411 494	82 876	342 845	178 383	7 773	10 132 028

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

	Головной офис	Филиал в г. Красно- даре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Дополни- тельный офис Красно- дарского филиала в г. Сочи	Дополни- тельный офис Санкт- петербургского филиала «Финансо- вый клуб» в г. Санкт- Петербурге	Опера- ционный офис Красно- дарского филиала в г. Ростов- на-Дону	Итого
Процентные доходы	756 813	118 233	139 125	46 917	1 595	11 786	1 074 469
Процентные расходы	(432 933)	(20 643)	(36 507)	(5 783)	(14)	(628)	(496 508)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(65 628)	-	-	-	-	-	(65 628)
Комиссионные доходы	91 246	10 569	5 428	4 703	7 665	801	120 412
Комиссионные расходы	(3 696)	(634)	(337)	-	-	-	(4 667)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(58 564)	963	2 730	(14)	481	462	(53 942)
Дивиденды полученные	623	-	-	-	-	-	623
Прочие операционные доходы	2 910	83	237	28	2	2	3 262
Межсегментные доходы/расходы от других сегментов	264 880	(117 095)	(93 765)	(33 018)	(8 282)	(12 720)	-
Чистые операционные доходы по сегментам	555 651	(8 524)	16 911	12 833	1 447	(297)	578 021
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(80 336)	(4 529)	(3 446)	1 233	-	(11 050)	(98 128)
Резерв под обесценение прочих активов	82 476	(89)	(573)	88	-	(57)	81 845
Операционные расходы в том числе:	(492 752)	(9 278)	(21 161)	(7 836)	(219)	(6 127)	(537 373)
- амортизационные отчисления	(4 425)	(1 226)	(2 075)	(401)	(1 225)	(398)	(9 750)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	65 039	(22 420)	(8 269)	6 318	1 228	(17 531)	24 365
Сопоставление с убытком до налогообложения по МСФО							
Доначисление процентных доходов	68 138	620	102	43	-	2 826	71 729
Доначисление процентных расходов	1 297	-	3	-	-	-	1 300
Корректировка резервов по кредитам клиентов	(152 944)	1 801	(5 470)	(3)	(4 372)	3 399	(157 589)
Результат различий в оценке торговых ценных бумаг	3 713	-	-	-	-	-	3 713
Корректировка резервов под обесценение прочих активов	95	1	-	-	(8)	(11)	77

	Головной офис	Филиал в г. Красно- даре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Дополни- тельный офис Красно- дарского филиала в г. Сочи	Дополни- тельный офис Санкт- Петербургского филиала «Финансо- вый клуб» в г. Санкт- Петербурге	Опера- ционный офис Красно- дарского филиала в г. Ростов- на-Дону	Итого
Финансовая аренда	(21 339)	-	91	9	-	6	(21 233)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	(2 290)	(2 311)	2 346	(241)	1 169	(86)	(1 413)
Расходы по неиспользован- ным отпускам	2 068	(4 477)	(755)	(28)	(122)	39	(3 275)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(4 219)	30	(725)	(86)	(687)	682	(5 005)
Начисление дохода по валютному СВОПУ	22 710	-	-	-	-	-	22 710
Прочие корректировки	(6 906)	32	188	74	(71)	10	(6 673)
Убыток до налогообложения	(24 638)	(26 724)	(12 489)	6 086	(2 863)	(10 666)	(71 294)

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

	Головной офис	Филиал в г. Красно- даре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Дополни- тельный офис Красно- дарского филиала в г. Сочи	Дополни- тельный офис Санкт- бургского филиала «Финансо- вый клуб» в г. Санкт- Петербурге	Опера- ционный офис Красно- дарского филиала в г. Ростов- на-Дону	Итого
Процентные доходы	756 243	90 163	12 503	26 674	-	6 093	891 676
Процентные расходы	(395 701)	(6 222)	(1 798)	(5 032)	(3 191)	(188)	(412 132)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(44 316)	-	-	-	-	-	(44 316)
Комиссионные доходы	96 074	7 777	1 664	8 764	22	454	114 755
Комиссионные расходы	(2 350)	(253)	(74)	-	-	-	(2 677)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	17 102	-	-	-	-	-	17 102
Дивиденды полученные	477	-	-	-	-	-	477
Прочие операционные доходы	4 618	33	-	45	-	5	4 701
Межсегментные доходы/расходы от других сегментов	121 868	(78 994)	(19 879)	(17 634)	1 535	(6 896)	-
Чистые операционные доходы по сегментам	554 015	12 504	(7 584)	12 817	(1 634)	(532)	569 586
Резерв под обесценение кредитов клиентам	12 069	5 711	(2 409)	(1 425)	-	(1 862)	12 084
Резерв под обесценение прочих активов	(6 507)	365	901	(93)	-	(36)	(5 370)
Операционные расходы в том числе:	(442 517)	(7 167)	(7 136)	(6 352)	(617)	(4 883)	(468 672)
- амортизационные отчисления	(4 849)	(1 094)	(207)	(405)	(445)	(356)	(7 356)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	117 060	11 413	(16 228)	4 947	(2 251)	(7 313)	107 628
Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО							
Доначисление процентных доходов	(11 520)	-	-	-	-	52	(11 468)
Доначисление процентных расходов	1 959	-	4	-	-	-	1 963
Корректировка резервов по кредитам клиентов	32 754	(9 448)	(10 285)	1 253	(11 025)	(1 714)	1 535
Результат различий в оценке торговых ценных бумаг	(4 562)	-	-	-	-	-	(4 562)
Корректировка резервов под обесценение прочих активов	(287)	(31)	-	4	(5)	-	(319)
Финансовая аренда	(8 991)	-	484	(19)	-	(31)	(8 557)
	(1 940)	(740)	(858)	511	146	8	(2 873)

	Головной офис	Филиал в г. Красно- даре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Дополни- тельный офис Красно- дарского филиала в г. Сочи	Дополни- тельный офис Санкт- Петербургского филиала «Финансо- вый клуб» в г. Санкт- Петербурге	Опера- ционный офис Красно- дарского филиала в г. Ростов- на-Дону	Итого
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов							
Расходы по неиспользован- ным отпускам	(4 011)	2 352	(692)	593	(9)	465	(1 302)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(1 895)	(1 758)	(565)	(2 448)	-	(1 143)	(7 809)
Прочие корректировки	(860)	(149)	(386)	(74)	(2)	(69)	(1 540)
Прибыль до налогообложения	117 707	1 639	(28 526)	4 767	(13 146)	(9 745)	72 696

28. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск. В процессе своей деятельности Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Анализ и мониторинг кредитных рисков осуществляется на нескольких уровнях управления Банком. Ключевым подразделением, отвечающим за организацию кредитного процесса, сбор и обработку данных, необходимых для анализа кредитных рисков, является Кредитное управление. Для принятия коллегиального решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитных продуктов в Банке создан Кредитный комитет, который в свою очередь осуществляет управление кредитным риском, устанавливая лимиты на заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Заседания Комитета проходят еженедельно.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В соответствии с существующим требованием к ограничению максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), установленным Центральным банком Российской Федерации, банки не должны превышать максимальный размер указанного риска.

Значения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2011 и на 31 декабря 2010 года представлены ниже в таблице:

	2011	2010
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	23,3 %	23,0 %
Допустимое значение (Н6)	не более 25,0 %	не более 25,0 %

Банк осуществляет мониторинг финансового состояния заемщика, залогового обеспечения, контроль за проведением расчетных операций по счетам внутри Банка, наличия претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия прочих негативных факторов.

В качестве обеспечения возврата кредита Банк использует ценные бумаги, недвижимость, основные средства, товарно-материальные ценности, права требования и банковские гарантии. При этом Банк чаще всего комбинирует перечисленные выше виды обеспечения.

Процесс кредитования осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Банка.

Кредитное управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками. Правлению Банка предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6, 7, 8, 9, 10, 12.

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 30.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен 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, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководство представляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это раскрыто в Примечаниях 8, 12.

Риск снижения процентных доходов в связи с досрочным погашением кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, является несущественным, по причине необходимости одобрения Банком досрочного погашения задолженности, в соответствии с условиями заключенных кредитных договоров.

Рыночный риск. Рыночный риск связан с возможным возникновением у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют и величин процентных выплат. Банк подвержен воздействию рыночных рисков, связанных с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае кризисных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

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).

Фондовый риск. Одной из существенных составляющих рыночного риска является фондовый риск, который представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением котировок ценных бумаг. Банк проводит оценку фондового риска при помощи методологии Value at Risk («VaR»), которая позволяет оценить размер максимального потенциального убытка, который может повлиять на размер прибыли Банка. Методика VaR представляет собой статистическую оценку максимальных потерь по выбранному инструменту (портфелю) при заданном распределении рыночных факторов за выбранный период времени с высоким уровнем вероятности. При оценке рыночного риска параметрическая модель VaR используется с учетом поправочного коэффициента 1/3 при расчете дневного VaR. Данный коэффициент введен в расчет на основании исследований, проведенных аналитиками российского рынка ценных бумаг, показывающего, что уровень фактически получаемых потерь на рынке несколько ниже расчетных данных согласно параметрической модели. Бэк-тестинг (back-testing) показал, что понижающий коэффициент по основному индексу ценных бумаг за трехлетний ряд исторических данных примерно равен 1/3.

В рамках оценки фондового риска показатель VaR характеризует максимально возможную величину потерь по текущей позиции Банка в течение определенного периода времени с заданным уровнем значимости. Отдел рисков использует модель расчета VaR, которая основывается на предположении о нормальном распределении доходности на рынке. Максимально возможные потери за 1 день по операциям с ценными бумагами оцениваются с уровнем значимости 95% и глубиной исторических данных 1 год. Пересчет потерь за год осуществляется по формулам пересчета дневного уровня ожидаемых потерь в годовой. Годовой уровень ожидаемых потерь сравнивается со значением годового «аппетита на риск» на предмет соответствия.

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической корреляции и волатильности рыночных цен, опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR, главным образом, основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает только риск по открытым позициям на конец соответствующего отчетного периода и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительного интервала в 95%. Использование периода владения длительностью в один день также предполагает возможность ликвидации или хеджирования всех позиций в течении одного дня, что само по себе может не быть показательным при определении уровня рыночного риска в условиях отсутствия ликвидности, когда период длительностью в один день может быть недостаточным для ликвидации или хеджирования всех позиций в полном объеме.

Так как VaR является неотъемлемой частью системы контроля рыночного риска Банка, Правление ежегодно устанавливает годовой лимит VaR для всех операций торгового и неторгового портфеля, и сообщает их соответствующим подразделениям. Фактические риски против установленного лимита регулярно рассматриваются Департаментом рисков Банка.

Фактическое влияние на размер прибыли или убытка до налогообложения отличается от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о размере прибыли или убытка в условиях кризиса на рынке.

В таблице ниже представлены максимально возможные потери по текущим позициям по состоянию на 31 декабря 2011 года за 1 день и за 1 год с уровнем значимости 95%.

Наименование эмитента	Вид ценной бумаги	Номер (серия) государственной ценной бумаги	Стандартное отклонение	Величина текущей позиции (в тыс. рублей)	VAR параметрический/ день (в тыс. рублей)	VAR параметрический/ год (в тыс. рублей)
ОАО "Внешторгбанк"	Облигация	№ 40501000В от 02.08.05г.	0.001438977	99 820.00	237.00	1 249.12
ОАО "Внешторгбанк"	Облигация	№ 40401000В от 02.08.05 г.	0.01226251	33 199.20	671.72	3 540.30
ОАО "Внешторгбанк"	Облигация	№ 4B020501000В от 05.02.10 г.	0.003688208	50 400.00	306.71	1 616.51
ОАО "Газпром нефть"	Облигация	№ 4B02-06-00146-A от 13.04.10г.	0.006866947	50 700.00	574.45	3 027.64
ОАО "Газпром"	Облигация	№ 4-09-00028-A от 28.09.06г.	0.016679457	5.03	0.14	0.73
ОАО "Газпром"	Облигация	№ 4-11-00028-A от 11.09.08 г.	0.003169287	90 429.00	472.88	2 492.31
г. Москва	Облигация	№ RU27039MOS от 06.07.04 г.	0.00445974	23 844.76	175.46	924.77
г. Москва	Облигация	№ RU31062MOS0 от 05.05.09 г.	0.003930063	120 535.75	781.63	4 119.53
ОАО "МТС"	Облигация	№ 4-04-04715-A от 20.01.09 г.	0.00446677	93 606.06	689.89	3 636.05
ОАО "Банк Петрокоммерц"	Облигация	№ 40501776В от 23.04.09 г.	0.059607293	49 755.00	4 893.51	25 791.04
Россия	Облигация	№ 25068RMFS от 19.08.09 г.	0.002405139	173 929.90	690.24	3 637.87
Россия	Облигация	№ 25071RMFS от 26.11.09 г.	0.004353198	127 602.60	916.54	4 830.60
Россия	Облигация	№ 25075RMFS от 16.07.10 г.	0.004109729	13 876.80	94.10	495.95
Внешэкономбанк	Облигация	№ 4-08-00004-T от 05.10.10г.	0.006109543	100 175.00	1 009.84	5 322.32
ОАО "Россельхозбанк"	Облигация	№ 41003349В от 16.10.09 г.	0.004145167	49 896.00	341.26	1 798.62
ОАО "ТРАНСАЭРО"	Облигация	№ 4-01-00165-A от 27.08.09 г.	0.003725173	10 000.00	61.47	323.95
ОАО "ТрансКредитБанк"	Облигация	№ 40202142В от 28.11.06 г.	0.003696123	67 751.06	413.19	2 177.69
ОАО "Внешпромбанк"	Облигация	№ 40103261В от 20.10.09 г.	0.015187237	20 000.00	501.18	2 641.44
ГМК Норильский никель	Облигация	№ 4B02-03-40155-F от 15.06.10 г.	0.002615371	99 624.74	429.92	2 265.86
ОАО "Банк Зенит"	Облигация	№ 4B020103255В от 05.03.10 г.	0.001098661	26 915.00	48.79	257.15
ОАО "Банк Зенит"	Облигация	№ 4B020203255В от 05.03.10 г.	0.00315988	21 958.60	114.49	603.40
ОАО "Банк С-Петербург"	Облигация	№ 4B020100436В от 01.03.10г.	0.002108955	20 000.00	69.60	366.80
ОАО "Банк С-Петербург"	Облигация	№ 4B020200436В от 07.09.10г.	0.003373328	20 000.00	111.32	586.71
ОАО "Аэрофлот"	Облигация	№ 4B02-01-00010-A от 26.03.10 г.	0.005831326	34 589.77	332.81	1 754.07
ОАО "Аэрофлот"	Облигация	№ 4B02-02-00010-A от 26.03.10 г.	0.007891517	15 262.50	198.73	1 047.42
ООО "АМЕТ-финанс"	Облигация	№ 4-01-36289-R от 30.08.07 г.	0.010839566	33 824.46	604.96	3 188.42
ООО "Русфинанс Банк"	Облигация	№ 40801792В от 05.08.10г.	0.003376452	8 000.00	44.57	234.90
ООО "Русфинанс Банк"	Облигация	№ 40901792В от 05.08.10 г.	0.003094012	7 000.00	35.74	188.34
ОАО АКБ "РОСБАНК"	Облигация	№ 4B020202272В от 28.10.09 г.	0.013008659	11 170.50	239.77	1 263.68
ОАО "ЛОКО Банк"	Облигация	№ 40402707В от 31.05.10 г.	0.004475406	10 000.00	73.84	389.19
ОАО "Лукойл"	Облигация	№ 4B02-01-00077-A от 10.12.08 г.	0.007961346	56 326.12	739.91	3 899.68
ОАО "Лукойл"	Облигация	№ 4B02-02-00077-A	0.003093645	139 428.61	711.72	3 751.07

		от 10.12.08 г.				
ОАО "Мечел"	Облигация	№ 4B02-02-55005-E от 05.02.09 г.	0.007255783	44 778.40	536.09	2 825.44
ОАО "Татнефть"	Облигация	№ 4B02-01-00161-A от 30.07.10 г.	0.007010847	60 240.00	696.85	3 672.72
ОАО АИКБ "Татфондбанк"	Облигация	№ 4B020303058B от 14.12.10 г.	0.001576094	15 000.00	39.01	205.59
ОАО "ФСК ЕЭС"	Облигация	№ 4-06-65018-D от 05.11.09 г.	0.002269633	47 672.50	178.53	940.93
ОАО "ФСК ЕЭС"	Облигация	№ 4-08-65018-D от 05.11.09 г.	0.003282936	50 165.00	271.74	1 432.17
ОАО "НОВИКОМБАНК"	Облигация	№ 40102546B от 25.10.10 г.	0.005895825	4 000.00	38.91	205.09
ОАО "Русь-Банк"	Облигация	№ 40403073B от 08.07.09 г.	0.005136038	15 000.00	127.12	669.97
ОАО "ОТП Банк"	Облигация	№ 4B020302766B от 15.07.11 г.	0.00219365	50 000.00	180.98	953.83
ЗАО "Банк Русский Стандарт"	Облигация	№ 4B020102289B от 29.07.11 г.	0.000715302	30 000.00	35.41	186.62

Итого ожидаемых потерь за год**98 515.49**

Максимальные ожидаемые годовые потери Банка на 31 декабря 2011 года были по облигациям ОАО «Банк Петрокоммерц» ввиду значительной волатильности и составили 25.791 тысяч рублей в год, а расчет ожидаемых общих потерь за год по верхней границе ценных бумаг, входящих в портфель, составляют 98 515 тысяча рублей в год. В целом волатильность на рынке за 2011 год незначительно увеличилась.

В таблице ниже представлены максимально возможные потери по текущим позициям по состоянию на 31 декабря 2010 года за 1 день и за 1 год с уровнем значимости 95%.

Наименование эмитента	Вид ценной бумаги	Номер (серия) государственной ценной бумаги	Стандартное отклонение	Величина текущей позиции (в тыс. рублей)	VAR параметрический/ день (в тыс. рублей)	VAR параметрический/ год (в тыс. рублей)
ОАО "Внешторгбанк"	Облигация	№ 40501000B от 02.08.05г.	0.001800486	99 820.00	296.55	1 562.93
ОАО "Внешторгбанк"	Облигация	№ 40401000B от 02.08.05 г.	0.003534219	33 199.20	193.60	1 020.36
ОАО "Внешторгбанк"	Облигация	№ 4B020501000B от 05.02.10 г.	0.002992745	50 400.00	248.88	1 311.70
ОАО "Газпром"	Облигация	№ 4-04-00146-A от 14.08.08 г.	0.001806982	149 705.82	446.35	2 352.48
ОАО "Газпром"	Облигация	№ 4-11-00028-A от 11.09.08 г.	0.002693679	90 429.00	401.92	2 118.29
г. Москва	Облигация	№ RU25058MOS0 от 21.10.08 г.	0.001946776	93 520.00	300.40	1 586.82
г. Москва	Облигация	№ RU27039MOS от 21.07.04г.	0.006859987	24 283.70	274.87	1 448.67
г. Москва	Облигация	№ RU31062MOS0 от 05.05.09 г.	0.003285742	26 240.75	142.26	749.79
ОАО "МТС"	Облигация	№ 4-04-04715-A от 20.01.09 г.	0.002442872	98 925.06	398.74	2 103.76
ОАО "Российские железные дороги"	Облигация	№ 4-12-65045-D от 17.06.08 г.	0.001695759	20 000.00	55.96	294.94
ОАО "Российские железные дороги"	Облигация	№ 4-16-65045-D от 29.01.09 г.	0.004776171	40 000.00	315.23	1 661.39
ОАО "Банк Петрокоммерц"	Облигация	№ 40501776B от 23.04.09 г.	0.005823048	49 755.00	478.05	2 511.24
Россия	Облигация	№ 25064RMFS от 16.01.09 г.	0.00190562	102 247.75	321.49	1 694.43
Россия	Облигация	№ 25065RMFS от 25.06.09 г.	0.004303394	267 880.40	1 902.11	10 025.01
Россия	Облигация	№ 25068RMFS от 19.08.09 г.	0.003122639	35 805.90	184.48	972.32
Россия	Облигация	№ 25072RMFS от 14.01.10 г.	0.002954597	80 367.29	391.80	2 064.95
Россия	Облигация	№ 25075RMFS от 16.07.10 г.	0.002418798	14 027.30	55.98	295.06

Наименование эмитента	Вид ценной бумаги	Номер (серия) государственной ценной бумаги	Стандартное отклонение	Величина текущей позиции (в тыс. рублей)	VAR параметрический/ день (в тыс. рублей)	VAR параметрический/ год (в тыс. рублей)
ВЭБ_08	Облигация	№ 4-08-00004-Т от 05.10.10г.	0.00304889	100 545.30	505.81	4 418.35
Россельхозбанк_10	Облигация	№ 41003349В от 16.10.09 г.	0.004205913	50 487.84	350.37	1 846.63
ОАО "Трансаэро"	Облигация	№ 4-01-00165-А от 27.08.09 г.	0.00292559	10 000.00	48.27	253.87
ОАО "Транскредитбанк"	Облигация	№ 40202142В от 28.11.06 г.	0.006421494	67 751.06	717.85	3 783.42
ОАО "Транскредитбанк"	Облигация	№ 40302142В от 21.03.08 г.	0.003642792	26 185.00	157.39	829.51
ОАО "Вим-Биль-Данн"	Облигация	№ 4В02-01-06005-А от 20.11.09 г.	0.004924396	10 010.98	81.34	428.71
ОАО Внешпромбанк	Облигация	№ 40103261В от 20.10.09 г.	0.044118716	20 000.00	1 455.92	7 673.36
ГМК Норильский никель	Облигация	№ 4В02-03-40155-В от 15.06.10 г.	0.001167241	100 796.74	194.13	1 023.15
ОАО "Банк Зенит"	Облигация	№ 4В020103255В от 05.03.10 г.	0.001486786	40 408.00	99.13	522.45
ОАО "Банк Зенит"	Облигация	№ 4В020203255В от 05.03.10 г.	0.003983007	12 120.12	79.65	419.81
ОАО "Банк С-Петербург"	Облигация	№ 4В020100436В от 01.03.10 г.	0.002386917	20 000.00	78.77	415.15
ОАО "Банк С-Петербург"	Облигация	№ 4В020200436В от 07.09.10 г.	0.004554262	20 000.00	150.29	792.10
ОАО "Татфондбанк"	Облигация	№ 40403058В от 08.11.07 г.	0.006446731	18 942.71	201.50	1 171.29
ОАО "Аэрофлот"	Облигация	№ 4В02-01-00010-А от 26.03.10 г.	0.010644932	34 649.82	608.59	3 207.57
ОАО "Аэрофлот"	Облигация	№ 4В02-02-00010-А от 26.03.10 г.	0.004962171	15 272.10	125.04	659.03
ООО "Мой Банк"	Облигация	№ 40502939В от 28.04.09 г.	0.007029482	308 157.00	3 574.20	18 837.71
ОАОТ "Русфинанс Банк"	Облигация	№ 40801792В от 05.08.10 г.	0.001538531	8 000.00	20.31	107.04
ОАОТ "Русфинанс Банк"	Облигация	№ 40901792В от 05.08.10 г.	0.002165127	7 000.00	25.01	131.80
ОАО "Росбанк"	Облигация	№ 4В020102272В от 28.10.09 г.	0.001134732	20 166.00	37.76	199.00
ОАО "Росбанк"	Облигация	№ 4В020202272В от 28.10.09 г.	0.002112555	11 438.13	39.87	210.13
ОАО "ЛОКО Банк"	Облигация	№ 40402707В от 31.05.10 г.	0.02341725	10 000.00	386.38	2 036.43
ОАО "Лукойл"	Облигация	№ 4В02-01-00077-А от 10.12.08 г.	0.004477809	57 258.64	423.05	2 229.66
ОАО "Лукойл"	Облигация	№ 4В02-02-00077-А от 10.12.08 г.	0.005581473	142 087.41	1 308.54	6 896.63
ОАО "Мечел"	Облигация	№ 4В02-02-55005-Е от 05.02.09 г.	0.004748575	45 129.46	353.60	1 863.61
ОАО "Башнефть"	Облигация	№ 4-01-00013-А от 17.11.09 г.	0.003009522	49 911.21	247.84	1 306.27
ОАО "Татнефть"	Облигация	№ 4В02-01-00161-А от 30.07.10 г.	0.001934212	60 705.00	193.74	1 021.08
ОАО "ФСК ЕЭС"	Облигация	№ 4-06-65018-В от 05.11.09 г.	0.002110595	48 039.45	167.30	881.73
ОАО "ФСК ЕЭС"	Облигация	№ 4-08-65018-В от 05.11.09 г.	0.002718961	50 517.50	226.64	1 194.48
ОАО "НОВИКОМБАНК"	Облигация	№ 40102546В от 25.10.10 г.	0.00291806	4 000.00	19.26	101.50
ОАО "Русь-Банк"	Облигация	№ 40403073В от 08.07.09 г.	0.002498065	15 000.00	61.83	325.86
Итого ожидаемых потерь за год						98 561

Максимальные ожидаемые годовые потери Банка на 31 декабря 2010 года были по облигациям ООО «Мой Банк» ввиду значительной волатильности и составили 18 837 тысяч рублей в год, а

расчет ожидаемых общих потерь за год по верхней границе ценных бумаг, входящих в портфель, составляют 98 561 тысяча рублей в год. В целом волатильность на рынке за 2010 год снизилась.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 464 779	542 478	71	2 007 328
Обязательные резервы на счетах в Банке России	108 239	-	-	108 239
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 650 692	-	-	2 650 692
Средства в других банках	28 821	-	-	28 821
Кредиты клиентам	6 909 674	-	87	6 909 761
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 311	-	-	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	168 096	-	-	168 096
Основные средства	455 084	-	-	455 084
Прочие активы	112 156	669	46	112 871
Текущие налоговые активы	2 981	-	-	2 981
Отложенные налоговые активы	41 110	-	-	41 110
Итого активов	11 943 943	543 147	204	12 487 294
Обязательства				
Средства других банков	1 179 434	86 604	193 289	1 459 327
Средства клиентов	8 317 202	931	2 563	8 320 696
Выпущенные долговые ценные бумаги	885 381	-	169	885 550
Обязательства по финансовой аренде	407 533	-	-	407 533
Субординированные депозиты	150 000	-	-	150 000
Прочие обязательства	60 320	-	-	60 320
Итого обязательств	10 999 870	87 535	196 021	11 283 426
Чистая балансовая позиция	944 073	455 612	(195 817)	1 203 868
Обязательства кредитного характера	1 014 823	-	-	1 014 823

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	673 340	598 624	24	1 271 988
Обязательные резервы на счетах в Банке России	56 127	-	-	56 127
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 379 196	-	-	3 379 196
Средства в других банках	18 120	-	9 154	27 274
Кредиты клиентам	5 909 703	-	283	5 909 986
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 311	-	-	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	269 660	-	-	269 660
Основные средства	464 568	-	-	464 568
Прочие активы	40 412	533	-	40 945
Текущие налоговые активы	11 465	-	-	11 465
Отложенные налоговые активы	12 068	-	-	12 068
Итого активов	10 836 970	599 157	9 461	11 445 588
Обязательства				
Средства других банков	1 508 978	898 976	-	2 407 954
Средства клиентов	5 277 776	3 090	8 457	5 289 323
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 846 083	162	-	1 846 245
Обязательства по финансовой аренде	389 822	-	-	389 822
Субординированные депозиты	150 000	-	-	150 000
Прочие обязательства	48 684	-	-	48 684
Итого обязательств	9 221 343	902 228	8 457	10 132 028
Чистая балансовая позиция	1 615 627	(303 071)	1 004	1 313 560
Обязательства кредитного характера	852 914	-	-	852 914

Валютный риск. Банк подвергается валютному риску в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления Банком операций в иностранной валюте. Казначейство управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютной структурой активов и обязательств в установленных лимитах, анализирует валютную позицию в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует соблюдение лимитов, устанавливаемых Правлением, на ежедневной основе.

Казначейство управляет валютной позицией в соответствии с требованиями российского законодательства, включая в расчет валютной позиции как балансовые инструменты, так и срочные сделки, учитываемые на внебалансовых счетах.

	На 31 декабря 2011 года			На 31 декабря 2010 года		
	Совокупная балансовая позиция	Совокупная внебалансо- вая позиция	Чистая валютная позиция	Совокупная балансовая позиция	Совокупная внебалансо- вая позиция	Чистая валютная позиция
Доллары						
США	(5 718)	25	(5 693)	(18 132)	3 876	(14 256)
Евро	(2 529)	337	(2 192)	(6 118)	77	(6 041)
Прочие	88	-	88	409	-	409
Итого	(8 159)	362	(7 797)	(23 841)	3 953	(19 888)

Отдел рисков Банка проводит оценку валютного риска при помощи методологии VaR, которая позволяет оценить размер максимального потенциального убытка, который может повлиять на размер прибыли Банка. В модели VaR используется значение открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с требованиями российского законодательства.

В рамках оценки валютного риска показатель VaR характеризует максимально возможную величину потерь по открытой валютной позиции Банка в течение определенного периода времени с заданным уровнем значимости. Отдел рисков Банка использует модель расчета VaR, которая основывается на предположении о нормальном распределении доходности по валютам. Максимально возможные потери за 1 день по операциям с иностранной валютой оцениваются с уровнем значимости 95% и глубиной исторических данных 1 год.

В следующей таблице представлены оценка максимально возможных потерь по чистой балансовой позиции, рассчитанной на основе российской бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями Банка России, по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года за 1 день с уровнем значимости 95% при потенциальном изменении курсов валют:

	На 31 декабря 2011 года	На 31 декабря 2010 года
Позиция по долларам США	5 694,0	14 256,0
VAR по позиции по долларам США	68,0	145,6
Позиция по Евро	2 191,6	6 040,9
VAR по Евро	19,0	55,7
Прочие валюты	88,1	409,4
VAR по прочим валютам	0,9	3,2
Совокупный VAR по портфелю валют	75,9	169,3

Максимальные однодневные потери Банка в случае реализации валютного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года составляют 75,9 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года: 169,3 тысяч рублей).

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года на основе данной финансовой отчетности:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 351 495	537 521	118 224	88	2 007 328
Обязательные резервы на счетах в Банке России	108 239	-	-	-	108 239
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 650 692	-	-	-	2 650 692
Средства в других банках	14 620	10 367	3 834	-	28 821
Кредиты клиентам	6 157 011	462 237	290 513	-	6 909 761
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 311	-	-	-	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	168 096	-	-	-	168 096
Основные средства	455 084	-	-	-	455 084
Прочие активы	112 356	515	-	-	112 871
Текущие налоговые активы	2 981	-	-	-	2 981
Отложенные налоговые активы	41 110	-	-	-	41 110
Итого активов	11 063 995	1 010 640	412 571	88	12 487 294
Обязательства					
Средства других банков	1 179 360	193 298	86 669	-	1 459 327
Средства клиентов	5 541 917	2 153 839	624 940	-	8 320 696
Выпущенные долговые ценные бумаги	765 092	120 458	-	-	885 550
Обязательства по финансовой аренде	407 533	-	-	-	407 533
Субординированные депозиты	150 000	-	-	-	150 000
Прочие обязательства	60 320	-	-	-	60 320
Итого обязательств	8 104 222	2 467 595	711 609	-	11 283 426
Чистая балансовая позиция	2 959 773	(1 456 955)	(299 038)	88	1 203 868
Внебалансовая позиция	(1 740 525)	1 448 825	291 700	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	1 219 248	(8 130)	(7 338)	88	1 203 868
Обязательства кредитного характера	1 014 823				

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года на основе данной финансовой отчетности:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	516 631	661 480	93 468	409	1 271 988
Обязательные резервы на счетах в Банке России	56 127	-	-	-	56 127
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 379 196	-	-	-	3 379 196
Средства в других банках	10 680	10 342	6 252	-	27 274
Кредиты клиентам	5 220 182	361 909	327 895	-	5 909 986
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 311	-	-	-	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	269 660	-	-	-	269 660
Основные средства	464 568	-	-	-	464 568
Прочие активы	40 384	535	26	-	40 945
Текущие налоговые активы	11 465	-	-	-	11 465
Отложенные налоговые активы	12 068	-	-	-	12 068
Итого активов	9 983 272	1 034 266	427 641	409	11 445 588
Обязательства					
Средства других банков	2 195 335	3 594	209 025	-	2 407 954
Средства клиентов	3 616 856	1 213 978	458 489	-	5 289 323
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 678 248	167 993	4	-	1 846 245
Обязательства по финансовой аренде	389 822	-	-	-	389 822
Субординированные депозиты	150 000	-	-	-	150 000
Прочие обязательства	48 684	-	-	-	48 684
Итого обязательств	8 078 945	1 385 565	667 518	-	10 132 028
Чистая балансовая позиция	1 904 327	(351 299)	(239 877)	409	1 313 560
Внебалансовая позиция	(558 570)	335 246	223 324	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	1 345 757	(16 053)	(16 553)	409	1 313 560
Обязательства кредитного характера	852 914	-	-	-	852 914

Банк предоставлял 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 следующей таблице представлен общий анализ валютного риска Банка в отношении денежных финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года на основе данной финансовой отчетности:

	На 31 декабря 2011 года			На 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязате- льства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязате- льства	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	10 450 153	(8 048 652)	2 401 501	9 452 478	(8 032 820)	1 419 658
Доллары США	1 010 125	(2 467 595)	(1 457 470)	1 033 731	(1 385 565)	(351 834)
Евро	412 571	(711 609)	(299 038)	427 615	(667 518)	(239 903)
Прочее	88	-	88	409	-	409
Итого	11 872 937	(11 227 856)	645 081	10 914 233	(10 085 903)	828 330

В следующей таблице представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2011 года.

	На 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(58 299)	(46 639)
Ослабление доллара США на 4%	58 299	46 639
Укрепление Евро на 3%	(8 971)	(7 177)
Ослабление Евро на 3%	8 971	7 177

В следующей таблице представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2010 года.

	На 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(14 073)	(11 259)
Ослабление доллара США на 4%	14 073	11 259
Укрепление Евро на 5%	(11 995)	(9 596)
Ослабление Евро на 5%	11 995	9 596

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков размещения по активным операциям со сроком привлечения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами 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.

Казначейство контролирует соблюдение нормативов 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 39,3% (2010 г.: 49,7%) при минимально установленном значении 15,0%.
- 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 76,6% (2010 г.: 102,6%) при минимально установленном значении 50,0%.
- 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 98,7% (2010 г.: 67,1%) при максимально установленном значении 120,0%.

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

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.

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

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Комитет по управлению активами и обязательствами Банка не реже одного раза в квартал на основании информации Департамента рисков и Казначейства проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 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, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	884 568	232 557	55 581	357 038	1 529 744
Средства клиентов - физические лица	481 362	1 079 746	935 494	380 602	2 877 204
Средства клиентов - юридические лица	3 864 640	800 619	934 651	-	5 599 910
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 456	218 538	118 727	673 887	1 042 608
Обязательства по финансовой аренде	3 405	16 745	20 023	1 071 711	1 111 884
Субординированные депозиты	1 207	5 879	7 164	244 753	259 003
Прочие обязательства	4 750	-	-	-	4 750
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 271 388	2 354 084	2 071 640	2 727 991	12 425 103

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	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	1 396 750	535 257	352 521	185 856	2 470 384
Средства клиентов - физические лица	647 138	660 859	427 803	226 799	1 962 599
Средства клиентов - юридические лица	1 826 047	896 028	702 549	-	3 424 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	82 156	99 681	375 289	1 753 642	2 310 768
Обязательства по финансовой аренде	2 860	14 301	16 579	998 906	1 032 646
Субординированные депозиты	1 210	5 856	7 184	214 587	228 837
Прочие обязательства	2 559	-	-	-	2 559
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 958 720	2 211 982	1 881 925	3 379 790	11 432 417

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.

Для целей управления риском мгновенной ликвидности Департамент рисков Банка использует оценку по методологии VaR ожидаемого размера списаний с клиентских счетов до востребования. Данная оценка применяется с целью прогнозирования возможных списаний с клиентских счетов в течение дня для расчета значения мгновенной ликвидности.

В рамках оценки движения денежных средств по расчетным счетам клиентов показатель VaR характеризует максимально возможную величину изменения текущей позиции по расчетным счетам клиентов за день. Максимально возможные изменения позиции за 1 день по движению денежных средств оцениваются с уровнем значимости 95% и глубиной исторических данных 1 год.

В таблице ниже представлены максимально возможные изменения позиций по остаткам расчетных счетов клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года за 1 день с уровнем значимости 95%:

	2011	2010
Средние остатки текущих счетов клиентов	1 930 378	1 775 165
Волатильность остатков на текущих счетах	0,06646	0,08474
VaR дневной	211 688	248 201

Кроме представленного выше анализа по срокам погашения без учета дисконтирования, для управления ликвидностью Банк также осуществляет контроль по контрактным срокам погашения, которые представлены в таблице ниже 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	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 007 328	-	-	-	-	2 007 328
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	108 239	108 239
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 650 692	-	-	-	-	2 650 692
Средства в других банках	19 162	-	9 659	-	-	28 821
Кредиты клиентам	1 052 866	1 964 568	1 688 810	2 203 517	-	6 909 761
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 311	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	162	8 541	-	159 393	-	168 096
Основные средства	-	-	-	-	455 084	455 084
Прочие активы	588	-	-	-	112 283	112 871
Текущие налоговые активы	-	2 981	-	-	-	2 981
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	41 110	41 110
Итого активов	5 730 798	1 976 090	1 698 469	2 362 910	719 027	12 487 294
Обязательства						
Средства других банков	885 652	222 904	45 189	305 582	-	1 459 327
Средства клиентов	4 336 586	1 818 571	1 796 311	369 228	-	8 320 696
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 345	197 649	92 996	563 560	-	885 550
Обязательства по финансовой аренде	3 396	16 256	18 513	369 368	-	407 533
Субординированные депозиты	-	-	-	150 000	-	150 000
Прочие обязательства	4 750	-	-	-	55 570	60 320
Итого обязательств	5 261 729	2 255 380	1 953 009	1 757 738	55 570	11 283 426
Чистый (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2011 года	469 069	(279 290)	(254 540)	605 172	663 457	1 203 868
Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2011 года	469 069	189 779	(64 761)	540 411	1 203 868	

В таблице ниже представлен анализ по контрактным срокам погашения 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	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 271 988	-	-	-	-	1 271 988
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	56 127	56 127
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 379 196	-	-	-	-	3 379 196
Средства в других банках	27 274	-	-	-	-	27 274
Кредиты клиентам	537 170	1 818 556	1 520 956	2 033 304	-	5 909 986
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 311	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4 285	2 128	100 000	163 247	-	269 660
Основные средства	-	-	-	-	464 568	464 568
Прочие активы	233	-	-	-	40 712	40 945
Текущие налоговые активы	-	11 465	-	-	-	11 465
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	12 068	12 068
Итого активов	5 220 146	1 832 149	1 620 956	2 196 551	575 786	11 445 588
Обязательства						
Средства других банков	1 364 612	526 004	334 952	182 386	-	2 407 954
Средства клиентов	2 468 417	1 520 268	1 091 950	208 688	-	5 289 323
Выпущенные долговые ценные бумаги	82 012	95 915	351 463	1 316 855	-	1 846 245
Обязательства по финансовой аренде	2 853	13 884	15 550	357 535	-	389 822
Субординированные депозиты	-	-	-	150 000	-	150 000
Прочие обязательства	2 559	-	-	-	46 125	48 684
Итого обязательств	3 920 453	2 163 159	1 793 915	2 208 376	46 125	10 132 028
Чистый (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2010 года	1 299 693	(331 010)	(172 959)	(11 825)	529 661	1 313 560
Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2010 года	1 299 693	968 683	795 724	783 899	1 313 560	

Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства Банка. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения.

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

Кроме анализа ликвидности на основе контрактных сроков погашения Банк проводит распределение депозитов по ожидаемым срокам востребования, базируясь на статистических данных.

Руководство Банка, основываясь на аналитической работе Казначейства, 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, указывает на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. По итогам ежедневного анализа движения средств клиентов сроком до востребования минимальный остаток денежных средств на указанных счетах за 2011 год составил 1 229 тысяч рублей (2010 г.: 1 200 тысяч рублей).

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 приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств, часть которых привлечена под плавающие ставки. Лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок устанавливаются процентной политикой Банка, утвержденной Советом Банка. Департамент рисков и Комитет по управлению активами и обязательствами осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов.

Характеристикой процентного риска Банка является возможное изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости финансовых активов и обязательств на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним. Изменение чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении анализа разрывов («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основной методологический подход по оценке процентного риска по ЧФИ состоит в анализе разрывов балансовой позиции по ЧФИ. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок или договорным срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки выбирается период, равный году, как максимальный интервал отчетного периода.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцент- ные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	2 007 328	2 007 328
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	108 239	108 239
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	194 842	2 043 061	272 320	117 759	22 710	2 650 692
Средства в других банках	-	-	9 659	-	19 162	28 821
Кредиты клиентам	1 052 866	1 964 568	1 688 810	2 203 517	-	6 909 761
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 311	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8 306	159 790	-	-	-	168 096
Основные средства	-	-	-	-	455 084	455 084
Прочие активы	-	-	-	-	112 871	112 871
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	2 981	2 981
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	41 110	41 110
Итого финансовых активов	1 256 014	4 167 419	1 970 789	2 321 276	2 771 796	12 487 294
Обязательства						
Средства других банков	859 824	222 904	45 189	305 582	25 828	1 459 327
Средства клиентов	240 769	1 818 571	1 796 311	369 228	4 095 817	8 320 696
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 344	515 906	92 997	245 303	-	885 550
Обязательства по финансовой аренде	540	2 259	2 320	402 414	-	407 533
Субординированные депозиты	-	-	-	150 000	-	150 000
Прочие обязательства	-	-	-	-	60 320	60 320
Итого обязательств	1 132 477	2 559 640	1 936 817	1 472 527	4 181 965	11 283 426
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	123 537	1 607 779	33 972	848 749	(1 410 169)	1 203 868
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	123 537	1 731 316	1 765 288	2 614 037	1 203 868	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцент- ные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 271 988	1 271 988
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	56 127	56 127
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	466 977	2 476 894	233 965	201 360	-	3 379 196
Средства в других банках	9 154	-	-	-	18 120	27 274
Кредиты клиентам	537 170	1 818 556	1 520 956	2 033 304	-	5 909 986
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 311	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	112 020	157 640	-	-	-	269 660
Основные средства	-	-	-	-	464 568	464 568
Прочие активы	-	-	-	-	40 945	40 945
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	11 465	11 465
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	12 068	12 068
Итого финансовых активов	1 125 321	4 453 090	1 754 921	2 234 664	1 877 592	11 445 588
Обязательства						
Средства других банков	1 418 747	545 819	310 501	127 319	5 568	2 407 954
Средства клиентов	398 564	1 520 267	1 091 950	208 688	2 069 854	5 289 323
Выпущенные долговые ценные бумаги	82 012	1 100 496	301 581	362 156	-	1 846 245
Обязательства по финансовой аренде	259	1 137	762	387 664	-	389 822
Субординированные депозиты	-	-	-	150 000	-	150 000
Прочие обязательства	-	-	-	-	48 684	48 684
Итого обязательств	1 899 582	3 167 719	1 704 794	1 235 827	2 124 106	10 132 028
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	(774 261)	1 285 371	50 127	998 837	(246 514)	1 313 560
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	(774 261)	511 110	561 237	1 560 074	1 313 560	

В таблице ниже представлен анализ подверженности Банка процентному риску по состоянию на отчетную дату в случае изменения процентной ставки. На 31 декабря 2011 года возможное изменение процентной ставки составляет +/- 1,0 %.

Возможное изменение процентной ставки	2011	
	Чистый процентный разрыв	Возможное изменение чистого процентного дохода
Увеличение на 1,0%	1 765 289	17 653

По состоянию на 31 декабря 2010 года возможное изменение процентной ставки составляло +/- 1,0%.

Возможное изменение процентной ставки	2010	
	Чистый процентный разрыв	Возможное изменение чистого процентного дохода
Увеличение на 1,0%	561 237	5 612

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Правление Банка принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

В следующей таблице представлены средневзвешенные эффективные процентные ставки по финансовым инструментам:

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Долговые торговые ценные бумаги	7,4	-	-	9,5	-	-
Средства в других банках	-	6,0	-	-	13,5	-
Кредиты клиентам	13,1	10,8	10,4	13,4	11,8	10,8
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11,1	-	-	11,1	-	-
Обязательства						
Средства других банков						
- договоры прямого «репо» с Банком России	5,4	-	-	-	-	-
- кредиты и депозиты других банков	6,1	4,5	4,5	9,4	-	4,5
- договоры прямого «репо» с другими банками	-	-	-	4,5	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты	8,4	4,5	4,8	8,8	4,3	5,1
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- векселя	9,5	10,5	-	10,1	10,5	11,8
- облигации	11,5	-	-	10,5	-	-
Обязательства по финансовой аренде здания	8,3	-	-	7,7	-	-
Обязательства по финансовой аренде транспорта	39,6	-	-	62,2	-	-
Субординированные депозиты	9,5	-	-	9,5	-	-

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

При возможном изменении доходности финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, относительное изменение их справедливой стоимости является важным показателем их рискованности. В связи с этим Банк проводит оценку влияния изменения справедливой стоимости по а) финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости на прибыль Банка, и б) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, - на капитал. Относительное изменение справедливой стоимости финансовых инструментов прямо пропорционально изменению доходности (при малых изменениях доходности), с коэффициентом пропорциональности, равным значению модифицированной дюрации.

В следующей таблице представлена оценка влияния изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, на прибыль и капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Возможное изменение процентной ставки	2011
	Влияние изменения кривой доходности на чистый процентный доход
Увеличение / уменьшение на 3,5%	26 641

В следующей таблице представлена оценка влияния изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, на прибыль и капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Возможное изменение процентной ставки	2010
	Влияние изменения кривой доходности на чистый процентный доход
Увеличение / уменьшение на 3,5%	35 856

Прочий ценовой риск. Данный риск не является существенным для Банка.

29. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль над 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.

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

	2011	2010
Основной капитал	1 255 807	1 327 350
Дополнительный капитал	152 844	133 097
Итого нормативного капитала	1 408 651	1 460 447

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н1 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Значения норматива достаточности капитала на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 годы представлены ниже в таблице:

	2011	2010
Норматив достаточности капитала (Н1)	13,1%	15,4%
Допустимое значение (Н1)	не менее 10,0%	не менее 10,0%

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банк обязан не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), который устанавливается в процентах от капитала Банка. Информация о соблюдении норматива (Н6) представлена в Примечании 28.

30. Условные обязательства

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

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

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2006 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, предоставив системный план борьбы с уклонением от уплаты налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень детализации и частоту проверок, в результате чего могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство Банка 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	3 284	5 108
Итого обязательств по операционной аренде	3 284	5 108

Данные суммы представляют собой минимальные арендные платежи, которые Банк должен будет выплатить арендодателям в случае досрочного расторжения договоров аренды.

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

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

Общая сумма задолженности по контрактным суммам по кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера составляют:

	2011	2010
Гарантии выданные	1 014 823	852 914
Итого обязательств кредитного характера	1 014 823	852 914

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 31 декабря 2011 года в состав активов Банка входит здание стоимостью 343 676 тысяч рублей (2010 г.: 354 416 тысяч рублей). Здание используется Банком по договору финансового лизинга. Согласно российскому законодательству право собственности на данное здание Банку не принадлежит.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

Примечание	2011		2010	
	Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство	Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 438 484	764 815	1 844 292
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	48 653	53 316	165 983
Итого	1 487 137	818 131	2 010 275	1 359 029

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

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

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. 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. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. 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.

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

	2011 год		2010 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	2 007 328	2 007 328	1 271 988	1 271 988
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 650 692	2 650 692	3 379 196	3 379 196
Средства в других банках	28 821	28 821	27 274	27 274
Кредиты клиентам	6 909 761	7 470 479	5 909 986	6 081 911
- Крупные кредиты	4 372 855	4 657 114	4 385 533	4 550 435
- Средние кредиты	515 301	532 876	430 226	431 717
- Кредиты малому бизнесу	793 772	881 427	560 223	563 480
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	458 337	557 427	150 156	150 607
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	756 212	830 409	372 146	376 201
- Кредиты по пластиковым картам	13 284	11 226	11 702	9 471
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 311	2 311	2 311	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	168 096	179 780	269 660	286 383
- Корпоративные облигации	118 832	132 233	220 396	238 266
- Муниципальные облигации	49 264	47 547	49 264	48 117
Средства других банков	1 459 327	1 459 327	2 407 954	2 407 954
Средства клиентов	8 320 696	8 137 789	5 289 323	5 274 195
Государственные и общественные организации				
- Текущие /расчетные счета	195 748	195 748	46 655	46 655
- Срочные депозиты	-	-	-	-
Юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	3 585 853	3 585 853	1 562 596	1 562 596
- Срочные депозиты	1 763 218	1 587 952	1 776 632	1 747 158
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	314 216	314 216	428 602	428 602
- Срочные вклады	2 461 661	2 454 020	1 474 838	1 489 184
Выпущенные долговые ценные бумаги	885 550	876 016	1 846 245	1 834 383
- Векселя	564 982	555 448	788 147	776 305
- Депозитные сертификаты	-	-	1 010	990
- Облигации	320 568	320 568	1 057 088	1 057 088
Обязательства по финансовой аренде	407 533	407 533	389 822	389 822
Субординированные депозиты	150 000	150 000	150 000	150 000
Прочие финансовые обязательства	4 750	4 750	2 559	2 559

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по справедливой стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств в других банках, 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 существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это 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. Оценочная справедливая стоимость кредитов с фиксированной процентной ставкой (кредитов клиентам и средств в других банках) основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются от 6,7% до 33% в год по прочим финансовым инструментам, несущим кредитный риск (2010 г.: от 7,0% до 32% в год).

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Оценочная справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков, привлеченных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость средств других банков, привлеченных под фиксированную ставку, 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 руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно 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 руководства 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. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 1,0% до 9,0% в 2011 году (2010 г.: от 3,2% до 13,5% в год).

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.

Субординированные депозиты. Справедливая стоимость субординированных депозитов 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. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2011 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 106 441	544 251	-	2 650 692	2 650 692

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2010 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 732 520	646 676	-	3 379 196	3 379 196

32. 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 классы: 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 на 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 007 328	-	-	-	2 007 328
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 650 692	-	-	-	2 650 692
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	312 281	-	-	-	312 281
- Муниципальные облигации	138 190	-	-	-	138 190
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные облигации	1 655 970	-	-	-	1 655 970
- Векселя	521 541	-	-	-	521 541
Валютный СВОП	22 710	-	-	-	22 710
Средства в других банках	-	-	28 821	-	28 821
Кредиты клиентам	-	-	6 909 761	-	6 909 761
- Крупные кредиты	-	-	4 372 855	-	4 372 855
- Средние кредиты	-	-	515 301	-	515 301
- Кредиты малому бизнесу	-	-	793 772	-	793 772
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	-	-	756 212	-	756 212
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	-	-	458 337	-	458 337
- Кредиты по пластиковым картам	-	-	13 284	-	13 284
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2 311	2 311
Долевые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные акции	-	-	-	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	-	-	2 295	2 295

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющие-ся в наличии для продажи	Итого
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	168 096	-	-	168 096
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	49 264	-	-	49 264
- Муниципальные облигации	-	49 264	-	-	49 264
Долговые корпоративные ценные бумаги	-	118 832	-	-	118 832
- Корпоративные облигации	-	118 832	-	-	118 832
Итого финансовых активов	4 658 020	168 096	6 938 582	2 311	11 767 009
Нефинансовые активы					720 285
Итого активов					12 487 294

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющие-ся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 271 988	-	-	-	1 271 988
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 379 196	-	-	-	3 379 196
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	503 094	-	-	-	503 094
- Муниципальные облигации	152 255	-	-	-	152 255
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные облигации	2 077 171	-	-	-	2 077 171
- Векселя	646 676	-	-	-	646 676
Средства в других банках	-	-	27 274	-	27 274

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Кредиты клиентам	-	-	5 909 986	-	5 909 986
- Крупные кредиты	-	-	4 385 533	-	4 385 533
- Средние кредиты	-	-	430 226	-	430 226
- Кредиты малому бизнесу	-	-	-	-	-
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	-	-	560 223	-	560 223
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	-	-	372 146	-	372 146
- Кредиты по пластиковым картам	-	-	150 156	-	150 156
	-	-	11 702	-	11 702
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2 311	2 311
Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	-	-	2 295	2 295
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	269 660	-	-	269 660
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	-	49 264	-	-	49 264
Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	220 396	-	-	220 396
Итого финансовых активов	4 651 184	269 660	5 937 260	2 311	10 860 415
Нефинансовые активы					585 173
Итого активов					11 445 588

33. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. 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 год:

	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	208 538	9 284	188 562	406 384
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	1 367 671	49 994	525 798	1 943 463
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(1 409 394)	(48 489)	(590 690)	(2 048 573)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	166 815	10 789	123 670	301 274
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	(373)	(9 954)	(10 327)
(Отчисления в резерв) / восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	(970)	165	6 425	5 620
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	(970)	(208)	(3 529)	(4 707)
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	208 538	8 911	178 608	396 057
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	165 845	10 581	120 141	296 567
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 1 января	-	-	2 261	2 261
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, реализованные в течение года в течение года	-	-	(2 245)	(2 245)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря	-	-	16	16

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

	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	139 431	10 673	254 666	404 770
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	1 162 917	25 331	175 515	1 363 763
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(1 093 810)	(26 720)	(241 619)	(1 362 149)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	208 538	9 284	188 562	406 384
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	(1 697)	(107)	(11 618)	(13 422)
(Отчисления в резерв) / восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	1 697	(266)	2 567	3 998
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	(373)	(9 051)	(9 424)
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	137 734	10 566	243 048	391 348
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	208 538	8 911	179 511	396 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 1 января	-	-	2 261	2 261
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря	-	-	2 261	2 261

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

	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связан- ные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	7 260	121 750	77 605	206 615
Средства клиентов, полученные в течение года	3 983 957	1 092 896	1 978 302	7 055 155
Средства клиентов, погашенные в течение года	(3 988 329)	(1 211 630)	(1 957 056)	(7 157 015)
Средства клиентов на 31 декабря	2 888	3 016	98 851	104 755
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, купленные связанной стороной в течение года	-	-	15 154	15 154
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	-	-	15 154	15 154

По состоянию на 1 января и 31 декабря 2011 года Банком привлечены субординированные депозиты на общую сумму 150 000 тысяч рублей от связанных сторон.

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

	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связан- ные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	17 191	22 803	58 392	98 386
Средства клиентов, полученные в течение года	3 306 430	1 293 576	5 949 461	10 549 467
Средства клиентов, погашенные в течение года	(3 316 360)	(1 194 629)	(5 930 248)	(10 441 237)
Средства клиентов на 31 декабря	7 261	121 750	77 605	206 616
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	-	7 807	-	7 807
Выпущенные долговые ценные бумаги, купленные связанной стороной в течение года	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	(7 807)	-	(7 807)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	-	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 и 2010 годы:

	2011			2010		
	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	20 285	1 161	23 221	26 791	965	21 866
Процентные расходы	(10 291)	-	(12 636)	(9 873)	(1 453)	(6 115)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	970	(164)	(5 910)	1 697	(266)	1 228
Комиссионные доходы	8 382	349	1 805	10 866	223	3 387
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	-	1 036	(17)	4 084	139	484
Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой	-	1 805	(5)	852	526	(12 365)
Дивиденды полученные	-	-	567	-	-	477
Операционные расходы	(1 406)	(10 641)	(40 961)	(1 099)	(14 974)	(42 191)
Прочие операционные доходы	-	-	3	-	1	2

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	2011			2010		
	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком на 31 декабря	274 906	-	5 600	384 743	-	2 476
Гарантии и обеспечение, полученные Банком на 31 декабря	7 900	84 427	49 231	30 261	-	82 976

Сумма вознаграждения членов Совета Банка и Правления представлена ниже:

	2011		2010	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	30 395	6 860	31 378	7 487
- Краткосрочные премиальные выплаты	7 385	-	7 037	-
Итого	37 780	6 860	38 415	7 487

34. События после отчетной даты

По результатам сделки купли-продажи акций на вторичном рынке 27 апреля 2012 года в состав основных акционеров Банка вошла Артюхова Людмила Георгиевна с долей участия 12,1%, и выбыл из состава акционеров ООО «Интердорстрой».

Из состава конечных акционеров-бенефициаров Банка вышел Джугелия Анзор Шамильевич. Никто из конечных акционеров-бенефициаров по-прежнему не контролирует Банк индивидуально.