

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВЫЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество «Первый Республиканский Банк» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1992 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 1730 от 28 сентября 2007 года. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: РФ, г. Москва, 123557, ул. Пресненский вал, дом 14, строение 3. Банк имеет пять филиалов в РФ.

В августе 2011 года ряд конечных собственников продали третьим лицам акции Банка в общей сумме 59.52% акционерного капитала, что привело к изменениям в структуре собственности Банка. В таблицах ниже представлены акционеры первого уровня и конечные собственники по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года, соответственно:

	31 декабря 2011 года, %	31 декабря 2010 года, %
<b>Наименование акционеров первого уровня:</b>		
Ратто Холдингс Лимитед (республика Кипр)	20.00%	20.00%
Боголюбский В.Н.	19.99%	-
Шмуки А.О.	19.83%	-
Левитас Юрий	19.70%	-
Жмуйдин И.И.	13.09%	13.09%
Бармин В.И.	2.31%	2.31%
Иванова В.Л.	1.00%	-
Клочков Р.А.	1.00%	-
Самсонов С.Е.	1.00%	-
Донских Т.А.	1.00%	-
Юнин С.К.	-	20.37%
Чередов С.С.	-	19.46%
Юрченко О.Н.	-	9.24%
Голик И. С.	-	6.36%
Юнина Н.С.	-	4.47%
Чураков А. А.	-	2.00%
Волохова М. В.	-	1.00%
Прочие	1.08%	1.70%
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

	31 декабря 2011 года, %	31 декабря 2010 года, %
<b>Наименование конечных собственников:</b>		
Ханс Йукум Хорн	20.00%	20.00%
Боголюбский В.Н.	19.99%	-
Шмукки А.О.	19.83%	-
Левитас Юрий	19.70%	-
Жмуйдин И.И.	13.09%	13.09%
Бармин В.И.	2.31%	2.31%
Иванова В.Л.	1.00%	-
Клочков Р.А.	1.00%	-
Самсонов С.Е.	1.00%	-
Донских Т.А.	1.00%	-
Юнин С. К.	-	20.37%
Чередов С.С.	-	19.46%
Юрченко О.Н.	-	9.24%
Голик И. С.	-	6.36%
Юнина Н.С.	-	4.47%
Чураков А. А.	-	2.00%
Волохова М. В.	-	1.00%
Прочие	1.08%	1.70%
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 22 июня 2012 года.

## 2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

### Основные принципы бухгалтерского учета

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

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением инвестиций в недвижимость и финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

### Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности являются российские рубли.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

#### **Признание доходов и расходов**

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

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

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по ссудам признается в отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

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

#### **Признание и оценка финансовых инструментов**

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

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

#### **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки; удерживаемые до погашения; имеющиеся в наличии для продажи; а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

## **Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки**

Финансовый актив классифицируется Банком как отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он отвечает любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретается или принимается главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе, (2) является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе, (3) является производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

Финансовый актив, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, может быть определен как финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

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

## **Производные финансовые инструменты**

Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о прибылях и убытках (отчете о совокупной прибыли).

## **Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с признанием результата в составе отчета о совокупной прибыли, пока ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, отраженные ранее в отчете о совокупной прибыли, признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода

эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Банк использует такой метод.

Некотируемые акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по стоимости приобретения соответственно за вычетом убытков от обесценения.

Если существует объективное свидетельство обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи, то совокупный убыток, ранее признанный в составе отчета о совокупной прибыли, переносится в отчет о прибылях и убытках за отчетный период. Данные финансовые активы отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Дивиденды полученные отражаются в составе прочих доходов в отчете о прибылях и убытках.

### **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Руководство Банка классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать инвестиционные ценные бумаги как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения. В этом случае они классифицируются как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

## **Ссуды, предоставленные клиентам**

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

Ссуды, предоставленные клиентам, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

## **Соглашения репо и обратного репо по ценным бумагам и операции кредитования**

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

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

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в составе чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов в отчете о прибылях и убытках.

## **Денежные средства и их эквиваленты**

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

## **Средства в банках**

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

## **Резерв под обесценение**

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

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

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

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

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

## **Списание предоставленных ссуд**

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

## **Прекращение признания финансовых активов**

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

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

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

### **Основные средства и нематериальные активы**

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации.

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

Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование	20%-25%
Нематериальные активы	5%-25%

Амортизация капитальных вложений не производится.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

### **Инвестиции в недвижимость**

Инвестиции в недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

### **Внеоборотные активы, предназначенные для продажи**

К внеоборотным активам, предназначенным для продажи, относятся квартиры, здания и земля, приобретенные у несостоятельных должников на основании договоров залога.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, признаются и в последствии оцениваются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и балансовой стоимости. При продаже долгосрочных активов, предназначенных для продажи, разница между ценой продажи и их балансовой стоимостью признается в отчете о совокупной прибыли.



## **Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчёте о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

## **Финансовая аренда**

По условиям финансовой аренды все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность относительно того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива; и
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Являясь лизингополучателем, Банк отражает финансовую аренду на дату начала срока аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении по наименьшей из двух сумм, каждая из которых определяется на дату начала аренды: справедливой стоимости арендуемого оборудования и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. В последующем минимальные лизинговые платежи распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся к уменьшению обязательства по финансовой аренде. Финансовый расход распределяется на соответствующие периоды в течение всего срока аренды для обеспечения постоянной нормы доходности в отношении обязательств по финансовой аренде. Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Банку основным средствам.

## ***Классификация в качестве обязательства или капитала***

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

## **Средства Центрального банка Российской Федерации, банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги**

Средства Центрального банка Российской Федерации, банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

## **Условные обязательства**

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

## **Уставный капитал**

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости.

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

Прочие резервы представляют собой добавочный капитал, образованный в результате безвозмездной передачи имущества со стороны акционеров.

## **Пенсионные обязательства**

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

## **Прекращение признания финансовых обязательств**

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

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

## **Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные**

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

## **Налогообложение**

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

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

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, изменение которых признается в отчете о совокупной прибыли, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе отчета о совокупной прибыли.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в финансовой отчетности итоговую разницу, если:

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

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Вопросы налогообложения рассматриваются в Примечаниях 11 и 25.

#### **Методика пересчета иностранной валюты**

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему курсу, установленному ЦБ РФ на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, установленному ЦБ РФ, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

#### **Курс, устанавливаемый Центральным Банком Российской Федерации**

Ниже приведены курсы, установленные ЦБ РФ на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Руб./долл. США	32.1961	30.4769
Руб./евро	41.6714	40.3331

## **Фидуциарная деятельность**

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

## **Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок**

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

## **Резерв под обесценение ссуд и прочей дебиторской задолженности**

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

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных. Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 12,664,955 тыс. руб. и 8,043,684 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 1,181,029 тыс. руб. и 1,110,037 тыс. руб., соответственно (Примечание 15).

Аналогичным образом Банк регулярно осуществляет проверку дебиторской задолженности на предмет обесценения. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года был создан резерв в размере 32,330 тыс. руб. и 43,031 тыс. руб., соответственно, под обесцененную дебиторскую задолженность в размере 87,644 тыс. руб. и 292,714 тыс. руб., соответственно (Примечание 19).

## **Обесценение финансовых активов**

Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки

по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

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

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

### **Оценка финансовых инструментов**

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

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженную в финансовой отчетности чистую прибыль Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года балансовая стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки составляла 4,352,792 тыс. руб. и 6,469,457 тыс. руб., соответственно.

## **Инвестиции в недвижимость, учитываемые по переоцененной стоимости**

Земельные участки, включенные в состав инвестиций в недвижимость, отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Оценка инвестиций в недвижимость включает ряд допущений, на основе которых внешние оценщики выполняют свою оценку недвижимой собственности Банка. Эти допущения включают, без ограничений, такие вопросы, как состояние почвы по месту объектов недвижимости, структурное состояние объектов, текущая рыночная доходность и сопоставимые рыночные операции, уровень инфляции, срок и особенности владения. Данные допущения стандартны на рынке, тем не менее, если какие-либо из допущений, сделанных оценщиком недвижимости оказываются неверными, это может означать, что стоимость собственности Банка отличается от этой оценки, что может оказать существенное влияние на финансовое положение Банка.

### **Применение новых и измененных стандартов**

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

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации;
- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» – (пересмотренный в 2010 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

### **Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу**

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

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов<sup>1</sup>;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»<sup>6</sup>;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»<sup>3</sup>;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»<sup>3</sup>;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»<sup>2</sup>;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода<sup>4</sup>;
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» – поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов)<sup>5</sup>;
- МСБУ 28 – перевыпущен как МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 года)<sup>3</sup>;
- МСБУ 32 – поправки, уточняющие применение правил взаимозачета и требуемых раскрытий<sup>7</sup>.

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>3</sup> Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

- <sup>4</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года, с возможностью досрочного применения.
- <sup>5</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года, с возможностью досрочного применения.
- <sup>6</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.
- <sup>7</sup> Поправки к МСБУ 32 действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года. Соответствующие поправки к МСФО 7 в отношении раскрытия информации – с 1 января 2013 года.

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

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

**МСФО 9**, выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве ОССЧПУ), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за годовой период, начинающийся 1 января 2015 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

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

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

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

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

В связи с реализацией дочерней компании данные стандарты не окажут влияния на финансовую отчетность в будущем.

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

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

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

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



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

Поправки к МСБУ 1:

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

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

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

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

**Поправки к МСБУ 32 Финансовые инструменты: представление информации** – дают разъяснения по применению правил зачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены:

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

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

#### 4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по активам, которые были обесценены	1,701,003	1,146,532
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	353,671	223,308
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	304,927	503,602
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>2,359,601</b>	<b>1,873,442</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1,899,176	1,216,350
Проценты по средствам в банках	152,817	95,412
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	2,681	58,078
<b>Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>2,054,674</b>	<b>1,369,840</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	304,927	426,922
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	76,680
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>304,927</b>	<b>503,602</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1,826,168)	(1,495,271)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(1,826,168)</b>	<b>(1,495,271)</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(1,698,388)	(1,351,105)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(102,395)	(88,624)
Проценты по средствам банков	(25,385)	(55,542)
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(1,826,168)</b>	<b>(1,495,271)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>533,433</b>	<b>378,171</b>

## 5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам (тыс. руб.)	Средства в банках	Инвестиции, удерживаемые до погашения (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
<b>31 декабря 2009 года</b>	<b>924,973</b>	-	<b>68,762</b>	<b>993,735</b>
Формирование/(восстановление) резервов	397,026	-	(68,762)	328,264
Списание за счет резервов	(164,235)	-	-	(164,235)
Списано при реализации ссуд коллекторским агентствам	(47,727)	-	-	(47,727)
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>1,110,037</b>	-	-	<b>1,110,037</b>
Формирование резервов	104,004	10,625	-	114,629
Списание за счет резервов	(31,852)	-	-	(31,852)
Списано при реализации ссуд коллекторским агентствам	(1,160)	-	-	(1,160)
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>1,181,029</b>	<b>10,625</b>	-	<b>1,191,654</b>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Резерв под обесценение требований за проданные ссуды (тыс. руб.)	Резервы по прочим активам (тыс. руб.)	Резервы по гарантиям (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
<b>31 декабря 2009 года</b>	<b>65,009</b>	-	<b>5,814</b>	<b>70,823</b>
(Восстановление)/формирование резервов	(53,050)	31,072	(4,522)	(26,500)
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>11,959</b>	<b>31,072</b>	<b>1,292</b>	<b>44,323</b>
(Восстановление)/формирование резервов	(11,959)	4,900	(405)	(7,464)
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>-</b>	<b>35,972</b>	<b>887</b>	<b>36,859</b>

Резервы под обесценение требований за проданные ссуды отражаются в составе прочих финансовых активов, резервы по гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

## 6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Чистая прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли, включает:		
Прибыль по торговым операциям	186,575	436,812
Корректировка справедливой стоимости, нетто	<u>(21,273)</u>	<u>(264,275)</u>
<b>Итого чистая прибыль по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b><u>165,302</u></b>	<b><u>172,537</u></b>

## 7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Курсовые разницы, нетто	621,002	9,044
Торговые операции, нетто	<u>(265,562)</u>	<u>138,569</u>
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b><u>355,440</u></b>	<b><u>147,613</u></b>

## 8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
<b>Доходы по услугам и комиссии, полученные за:</b>		
Расчетные операции	166,885	85,722
Предоставление банковских гарантий	68,630	23,037
Валютный контроль	25,432	16,430
Кассовые операции	19,021	13,997
Обработка документов, предоставление информационных услуг	10,978	4,112
Операции с пластиковыми картами	6,399	5,865
Прочее	<u>14,320</u>	<u>4,885</u>
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b><u>311,665</u></b>	<b><u>154,048</u></b>
<b>Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:</b>		
Расчетные операции	(19,003)	(6,799)
Сбор за оказание посреднических услуг по брокерским операциям	(4,603)	(221)
Операции с пластиковыми картами	(2,931)	(2,314)
Кассовые операции	(1,968)	(2,224)
Депозитарное обслуживание	(1,342)	(1,284)
Прочее	<u>(1,879)</u>	<u>(2,445)</u>
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b><u>(31,726)</u></b>	<b><u>(15,287)</u></b>

## 9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Доходы от выбытия основных средств	15,152	4,266
Доход от прекращения обязательства по финансовой аренде	11,738	-
Доходы по операционной аренде	9,698	7,904
Прочие доходы	2,792	3,050
<b>Итого</b>	<b>39,380</b>	<b>15,220</b>

## 10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Заработная плата и премии	439,337	320,025
Текущая аренда	194,670	196,474
Взносы на социальное страхование	86,667	55,783
Амортизация основных средств и нематериальных активов	66,937	72,226
Расходы на страхование	57,863	40,061
Налоги (кроме налога на прибыль)	49,246	45,888
Охрана	41,157	39,884
Техническое обслуживание основных средств	35,869	36,577
Расходы на рекламу	29,581	24,706
Телекоммуникации	23,709	24,565
Профессиональные услуги	22,291	21,690
Прочие расходы	35,841	38,576
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>1,083,168</b>	<b>916,471</b>

## 11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

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

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
<b>Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	80,886	85,923
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18,396	22,556
Инвестиции в недвижимость	8,610	15,767
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,777	3,336
Прочее	164	38,185
Основные средства и нематериальные активы	(4,744)	(1,246)
Чистые отложенные активы	107,089	164,521
Чистые отложенные налоговые активы, учитываемые в составе совокупной прибыли	-	-
Непризнанный отложенный налоговый актив	(107,089)	(164,521)
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	218,945	(356,521)
Налог по установленной ставке (20%)	43,789	(71,304)
Налоговый эффект доходов, подлежащих налогообложению по разным ставкам (15%)	(7,958)	(9,883)
Постоянные разницы:		
Полученная безвозмездно собственность	-	99,610
Создание резервов по прочим активам	7,194	8,606
Убыток по уступке прав требования	40,212	9,431
Расходы по ремонту помещений и аренде	1,372	1,212
Прочее	8,135	7,722
Изменение непризнанных налоговых требований	(57,432)	107,614
<b>Расходы по текущему налогу на прибыль</b>	<b>35,312</b>	<b>153,008</b>

Изменение требований по отложенному налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлено следующим образом:

Требования по отложенному налогу на прибыль	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
<b>Начало периода</b>	<b>-</b>	<b>2,264</b>
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в отчете о совокупной прибыли	-	(2,264)
<b>Конец периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Наличные средства в кассе	864,950	504,226
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1,415,793	2,174,904
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	<b>2,280,743</b>	<b>2,679,130</b>

Остатки денежных средств в ЦБ РФ на 31 декабря 2011 и 2010 года включают суммы 688,545 тыс. руб. и 362,828 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2,280,743	2,679,130
Средства в банках	4,379,422	4,785,270
	6,660,165	7,464,400
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(688,545)	(362,828)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>5,971,620</b>	<b>7,101,572</b>

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

Финансовые активы, предназначенные для торговли	Процентная ставка к номиналу (%)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу (%)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Облигации иностранных государств	0.75%-4.75%	1,738,798	-	-
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	7%-11.2%	1,077,883	6.85%-19.5%	1,559,701
Облигации банков	1.25%-10%	889,832	7.75%-11%	500,465
Корпоративные облигации	3%-13.5%	613,919	7%-18.46%	4,347,164
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>4,320,432</b>		<b>6,407,330</b>
<b>Долевые ценные бумаги:</b>				
Акции российских компаний		32,360		60,010
Акции российских банков		-		2,061
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>		<b>32,360</b>		<b>62,071</b>
Производные финансовые инструменты		-		56
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>		<b>4,352,792</b>		<b>6,469,457</b>

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Условная сумма	Справедливая стоимость	Условная сумма	Справедливая стоимость
<b>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:</b>				
Контракты с ценными бумагами				
Фьючерсы	-	-	5,949	56
<b>Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,949</b>	<b>56</b>

#### 14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты в других банках	3,466,215	250,018
Корреспондентские счета в других банках	3,252,924	4,535,252
	6,719,139	4,785,270
Резерв на возможные потери	(10,625)	-
<b>Итого средства в банках</b>	<b>6,708,514</b>	<b>4,785,270</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года у Банка имеются средства в 3 и 6 банках в сумме 4,946,275 тыс. руб. и 4,211,990 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышает 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банка разместил средства в MEINL BANK A.G. (Австрия) в сумме 3,567,891 тыс. руб., что составляет 53% от общей суммы средств в банках и представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банка разместил средства в MEINL BANK A.G. (Австрия) в сумме 2,839,323 тыс. руб., что составляет 59% от общей суммы средств в банках и представляет собой значительную концентрацию.

#### 15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные клиентам	12,662,887	8,040,998
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	2,068	2,686
	12,664,955	8,043,684
За минусом резерва под обесценение	(1,181,029)	(1,110,037)
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>11,483,926</b>	<b>6,933,647</b>

Справедливая стоимость обеспечения, полученного по сделкам обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, составила 2,059 тыс. руб. и 2,685 тыс. руб., соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлена в Примечании 5.



В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	<b>31 декабря 2011 года (тыс. руб.)</b>	<b>31 декабря 2010 года (тыс. руб.)</b>
Ссуды, обеспеченные правами требования по контрактам	10,170,916	4,569,934
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	799,942	673,008
Ссуды, обеспеченные залогом товарных запасов	577,282	590,616
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортных средств	433,988	788,503
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	280,961	2,741
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	188,622	289,015
Ссуды, обеспеченные поручительством или гарантией Правительства РФ, субъектов РФ	31,778	-
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	58,283	33,461
Необеспеченные ссуды	123,183	1,096,406
	<u>12,664,955</u>	<u>8,043,684</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(1,181,029)</u>	<u>(1,110,037)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>11,483,926</u></b>	<b><u>6,933,647</u></b>

Анализ по секторам экономики/видам заемщиков:

	<b>31 декабря 2011 года (тыс. руб.)</b>	<b>31 декабря 2010 года (тыс. руб.)</b>
Торговля	8,383,069	4,808,980
Строительство	2,126,487	960,993
Физические лица	945,079	919,760
Транспорт и связь	494,360	290,363
Производство	450,213	538,291
Инвестиции и финансы	178,090	215,141
Недвижимость	45,202	310,156
Сфера услуг	22,227	-
Прочее	20,228	-
	<u>12,664,955</u>	<u>8,043,684</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(1,181,029)</u>	<u>(1,110,037)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>11,483,926</u></b>	<b><u>6,933,647</u></b>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	<b>31 декабря 2011 года (тыс. руб.)</b>	<b>31 декабря 2010 года (тыс. руб.)</b>
Потребительский кредит	572,745	358,077
Автокредитование	360,608	538,248
Прочее	11,726	23,435
	<u>945,079</u>	<u>919,760</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(271,319)</u>	<u>(387,270)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b><u>673,760</u></b>	<b><u>532,490</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банком были предоставлены ссуды семи и восьми заемщикам на общую сумму 3,049,290 тыс. руб. и 3,329,347 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение (тыс. руб.)	Резерв под обесценение (тыс. руб.)	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение (тыс. руб.)	Резерв под обесценение (тыс. руб.)	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные клиентам, с признаками индивидуального обесценения	7,437,178	(485,297)	6,951,881	3,669,826	(406,693)	3,263,133
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на коллективной основе	3,911,790	(695,732)	3,216,058	4,016,681	(703,344)	3,313,337
Необесцененные ссуды без признаков индивидуального обесценения	1,315,987		1,315,987	357,177	-	357,177
<b>Итого</b>	<b>12,664,955</b>	<b>(1,181,029)</b>	<b>11,483,926</b>	<b>8,043,684</b>	<b>(1,110,037)</b>	<b>6,933,647</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года ссуды на сумму 7,437,178 тыс. руб. и 3,669,826 тыс. руб., соответственно, признанные обесцененными на индивидуальной основе, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей, а также гарантиями юридических лиц справедливой стоимостью 2,634,820 тыс. руб. и 1,188,011 тыс. руб., соответственно.

## 16. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Номинальная процентная ставка	Сумма (тыс. руб.)	Номинальная процентная ставка	Сумма (тыс. руб.)
Долговые ценные бумаги муниципальных образований и субъектов Российской Федерации	6.98%-9.30%	368,083	6.98%-9.30%	469,125
Корпоративные облигации	7.40%	73,275	7.40%	78,068
Облигации банков		-	7.10%	129,066
		<u>441,358</u>		<u>676,259</u>
<b>Итого инвестиции, удерживаемые до погашения</b>		<b><u>441,358</u></b>		<b><u>676,259</u></b>

Все инвестиции, удерживаемые до погашения, выбывшие в течение 2011 года, были погашены в соответствии со сроками их погашения.

## 17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания и сооружения (тыс. руб.)	Мебель и оборудо- вание (тыс. руб.)	Немате- риальные активы (тыс. руб.)	Капиталь- ные вложения (тыс. руб.)	Всего (тыс. руб.)
<b>По первоначальной/ проиндексированной</b>					
31 декабря 2009 года	30,532	370,907	145	1,568	403,152
Приобретения	-	425	-	13,697	14,122
Перемещения	-	13,342	-	(13,342)	-
Выбытия	-	(17,108)	-	-	(17,108)
31 декабря 2010 года	30,532	367,566	145	1,923	400,166
Приобретения	-	20,870	950	13,850	35,670
Перемещения	-	14,158	-	(14,158)	-
Выбытия	(833)	(39,319)	-	-	(40,152)
31 декабря 2011 года	29,699	363,275	1,095	1,615	395,684
<b>Накопленная амортизация</b>					
31 декабря 2009 года	1,723	143,443	39	-	145,205
Начисления за год	612	71,602	12	-	72,226
Списано при выбытии	-	(13,102)	-	-	(13,102)
31 декабря 2010 года	2,335	201,943	51	-	204,329
Начисления за год	609	66,307	21	-	66,937
Списано при выбытии	(72)	(20,104)	-	-	(20,176)
31 декабря 2011 года	2,872	248,146	72	-	251,090
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>					
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>26,827</b>	<b>115,129</b>	<b>1,023</b>	<b>1,615</b>	<b>144,594</b>
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>28,197</b>	<b>165,623</b>	<b>94</b>	<b>1,923</b>	<b>195,837</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 79,371 тыс. руб. и 59,634 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года балансовая стоимость основных средств, полученных по договорам финансовой аренды, составила 0 тыс. руб. и 15,388 тыс. руб., соответственно (Примечание 23).

## 18. ИНВЕСТИЦИИ В НЕДВИЖИМОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2011 года земельные участки площадью 116 тыс.кв.м., полученные Банком по договорам дарения от акционера в июне-декабре 2010 года, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. Для определения справедливой стоимости независимым оценщиком был применен сравнительный подход, менеджмент банка провел дополнительный расчет прогнозных денежных потоков от розничной реализации земельных участков. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года балансовая стоимость этих земельных участков составила 455,000 тыс. руб. и 419,216 тыс. руб., соответственно.

## 19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Требования по комиссиям	72,503	24,737
Требования по штрафам и пеням	15,141	10,348
Требования за проданные ссуды	-	257,629
	<u>          </u>	<u>          </u>
За вычетом резерва под обесценение	(32,330)	(43,031)
	<u>55,314</u>	<u>249,683</u>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Внеоборотные активы имеющиеся в наличии для продажи	182,729	-
Предоплата и прочие дебиторы	39,531	49,627
Прочее	10,142	1,337
	<u>          </u>	<u>          </u>
За вычетом резерва под обесценение	(3,642)	-
	<u>228,760</u>	<u>50,964</u>
<b>Итого прочие активы</b>	<b><u>284,074</u></b>	<b><u>300,647</u></b>

В течение 2011 и 2010 годов Банк продал часть ссудного портфеля коллекторскому агентству без права регресса. Требования по отсроченным платежам за эти суммы включены в состав прочих финансовых активов в сумме 0 тыс. руб. и 257,629 тыс. руб., соответственно.

Изменение резерва под обесценение данных требований в течение 2011 и 2010 годов показано в Примечании 5.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют собой сумму обращения взыскания на обеспечение по просроченным кредитам, предоставленным клиентам.

## 20. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Средства банков и финансовых учреждений	225,346	152,522
Корреспондентские счета других банков	194	10,504
	<u>          </u>	<u>          </u>
<b>Итого средства банков</b>	<b><u>225,540</u></b>	<b><u>163,026</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства банков в сумме 94,188 тыс. руб. (42%) были предоставлены одним зарубежным банком.

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства банков в сумме 152,407 тыс. руб. (93%) были предоставлены одним зарубежным банком.

## 21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты	20,235,428	16,615,175
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	3,422,373	3,166,989
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>23,657,801</b>	<b>19,782,164</b>

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
<b>Анализ по секторам:</b>		
<b>Юридические лица, из них по секторам экономики:</b>		
Торговля	2,812,035	3,370,485
Строительство	1,751,118	525,621
Производство	1,144,201	1,063,811
Инвестиции и финансы	815,773	940,088
Услуги	513,600	493,928
Научно-техническая деятельность	68,717	59,779
Прочие	243,603	170,958
Итого юридические лица	7,349,047	6,624,670
Физические лица	16,308,754	13,157,494
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>23,657,801</b>	<b>19,782,164</b>

## 22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Годовая ставка купона/ процента %	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Годовая ставка купона/ процента %	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Дисконтные векселя	0.85%-14.53%	666,570	0.15%-13%	1,060,777
Процентные векселя	7%-11.25%	43,417	0.11%-13.96%	48,842
Недисконтные/беспроцентные векселя	0%	-	0%	2,500
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>		<b>709,987</b>		<b>1,112,119</b>

## 23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Обязательства по расчетам с персоналом	23,444	17,199
Кредиторская задолженность по операционной деятельности	19,295	40,473
Обязательства по финансовой аренде	-	15,388
Обязательства по сделкам спот	-	14,820
Резервы по гарантиям	887	1,292
	<u>43,626</u>	<u>89,172</u>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	14,457	9,758
Обязательства по уплате страховых взносов в фонд страхования вкладов	14,628	11,617
Резерв под потери по судебным искам	8,346	-
	<u>37,431</u>	<u>21,375</u>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<u><b>81,057</b></u>	<u><b>110,547</b></u>

Информация о движении резервов по гарантиям за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлена в Примечании 5.

Обязательства по договорам финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Менее одного года	-	8,284
От одного до пяти лет	-	7,104
	<u>-</u>	<u>15,388</u>
Итого минимальные платежи по аренде	-	15,388
За вычетом расходов будущих периодов	-	-
	<u>-</u>	<u>15,388</u>
Чистые платежи по финансовой аренде	<u>-</u>	<u>15,388</u>
Текущая часть	-	8,284
Долгосрочная часть	-	7,104
	<u>-</u>	<u>15,388</u>
Чистая кредиторская задолженность по финансовой аренде	<u><u>-</u></u>	<u><u>15,388</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2010 года стоимость арендованного оборудования по договорам финансовой аренды совпадает с суммой всех лизинговых платежей в силу того, что данные договора финансовой аренды заключены со связанной стороной Банка на нерыночных условиях.

В 2011 году была ликвидирована компания, с которой у Банка были заключены договора финансовой аренды. В результате ликвидации арендованное имущество было передано на баланс Банка, и обязательства по финансовой аренде прекращены.

## 24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составлял 899,957 тыс. руб.

Эмиссионный доход в общей сумме 816,650 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов.

Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по РСБУ. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

В августе 2011 года ряд конечных собственников продал третьим лицам акции Банка в общей сумме 59.52% акционерного капитала, что привело к изменениям в структуре собственности Банка. См Примечание 1.

## 25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года созданный резерв на потери по гарантиям и аккредитивам составил 887 тыс. руб. и 1,292 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2011 года Номинальная сумма (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года Номинальная сумма (тыс. руб.)
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b>		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,760,684	863,987
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	251,053	204,524
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	25,181	45,766
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<b>2,036,918</b>	<b>1,114,277</b>

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

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 154,790,421 штука и 128,244,835 штук, соответственно.

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

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

**Налогообложение** – По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

**Операционная среда** – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, таких как Россия, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

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

В 2008 году действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в России; 2009 год стал годом экономического спада, но уже в 2010 году в стране возобновился экономический рост. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности или со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.



Кроме того, Россия столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, составил 6.1% и 8.8% соответственно).

В связи с тем, что Россия производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2011 и 2010 годах были подвержены значительным колебаниям.

## 26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	800	12,664,955	163,115	8,043,684
- сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием с Банком	-		132,386	
- ключевому управленческому персоналу Банка	800		29,218	
- прочим связанным сторонам	-		1,511	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(109)	(1,181,029)	(47,511)	(1,110,037)
- сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием с Банком	-		(38,700)	
- ключевому управленческому персоналу Банка	(109)		(8,811)	
Прочие активы	6	284,074	7,283	300,647
- сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием с Банком	-		7,283	
- ключевому управленческому персоналу Банка	6			
- прочим связанным сторонам	-		7,283	
Средства клиентов	1,689	23,657,801	2,025	19,782,164
- ключевому управленческому персоналу Банка	1,573		1,080	
- сторонам, находящихся под совместным контролем или влиянием с Банком	-		945	
- прочим связанным сторонам	116		-	
Прочие обязательства	3	81,057	12,503	110,547
- сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием с Банком	3		12,157	
- ключевому управленческому персоналу Банка	-		251	
- прочим связанным сторонам	-		95	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	350	25,181	590	45,766
- сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием с Банком	-		-	
- ключевому управленческому персоналу Банка	350		590	
- прочим связанным сторонам	-		-	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>				
Краткосрочные вознаграждения	27,430	439,337	27,421	320,025
<b>Итого</b>	<b>27,430</b>	<b>439,337</b>	<b>27,421</b>	<b>320,025</b>

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	3,052	2,359,601	8,271	1,873,442
- стороны, находящиеся под совместным контролем или влиянием с Банком	3,049		5,054	
- ключевой управленческий персонал Банка	3		3,159	
- прочие связанные стороны	-		58	
Процентные расходы	(12)	(1,826,168)	(70)	(1,495,271)
- стороны, находящиеся под совместным контролем или влиянием с Банком	-		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	(12)		(45)	
- прочие связанные стороны	-		(25)	
(Формирование)/Восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	47,402	(114,629)	(26,956)	(328,264)
- стороны, находящиеся под совместным контролем или влиянием с Банком	38,700		(19,049)	
- ключевой управленческий персонал Банка	8,702		(7,907)	

## 27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- Справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору

### **Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. вложения в долевыми ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в размере 441,358 тыс. руб. и 676,259 тыс. руб., соответственно, отражены по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость финансовых вложений, удерживаемых до погашения, определяется на основе котировок активного рынка на отчетную дату и составляет 450,870 тыс. руб. и 655,316 тыс. руб. соответственно.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Банк определил места в иерархии справедливой стоимости для финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, на Уровне 1.

## 28. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банку рекомендуется выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением, с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации
0%	Государственные долговые обязательства в рублях
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Ссуды клиентам
100%	Предоставленные гарантии
	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года
50%	Прочие активы
100%	

По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 1,496,299 тыс. руб. и 1,077,083 тыс. руб. соответственно, с коэффициентами 8.21% и 5.91% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 1,298,075 тыс. руб. и 878,859 тыс. руб. соответственно, с коэффициентами 8.08% и 5.47% соответственно.

## 29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами и капиталом акционеров, который включает уставный капитал, эмиссионный доход, резервы и непокрытый убыток, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Советом директоров Банка не реже 1 раза в год. В ходе этого рассмотрения Совет директоров, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Совета директоров Банк производит коррекцию структуры капитала путем рекомендации Собранию акционеров о выплате/невыплате дивидендов, принятия решения о дополнительном выпуске акций, привлечении дополнительных заемных средств.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2010 годом. Банк диверсифицирует источники капитала путем привлечения новых акционеров, в том числе иностранных.

### 30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

#### ***Кредитный риск***

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами, Финансовым комитетом, Правлением Банка и Советом директоров Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются Департаментом кредитных операций и Департаментом риск-менеджмента. Ежедневная работа по управлению кредитными рисками по ссудам юридических и физических лиц осуществляется Департаментом кредитных операций и Департаментом риск-менеджмента. Кредитными рисками по межбанковским кредитам, финансовым инструментам управляет Департамент риск-менеджмента совместно с Департаментом операций на финансовых рынках.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются Кредитным и Финансовым комитетами. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным и Финансовым комитетами. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Несущественная часть кредитования приходится на ссуды физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии и аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с неиспользованными кредитными линиями, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты требуемым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

## Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска (тыс. руб.)	Сумма зачета (тыс. руб.)	Чистый размер кредитного риска после зачета (тыс. руб.)	Обеспе- чение (тыс. руб.)	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения (тыс. руб.)
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	1,415,793	-	1,415,793	-	1,415,793
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,320,432	-	4,320,432	-	4,320,432
Средства в банках	6,708,514	-	6,708,514	-	6,708,514
Ссуды, предоставленные клиентам	11,483,926	(49,998)	11,433,928	(11,322,232)	111,696
Инвестиции, удерживаемые до погашения	441,358	-	441,358	-	441,358
Прочие финансовые активы	55,314	-	55,314	-	55,314
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,760,684	-	1,760,684	-	1,760,684
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	251,053	-	251,053	-	251,053
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	25,181	-	25,181	-	25,181

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска (тыс. руб.)	Сумма зачета (тыс. руб.)	Чистый размер кредитного риска после зачета (тыс. руб.)	Обеспе- чение (тыс. руб.)	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения (тыс. руб.)
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	2,174,904	-	2,174,904	-	2,174,904
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,407,330	-	6,407,330	-	6,407,330
Средства в банках	4,785,270	-	4,785,270	-	4,785,270
Ссуды, предоставленные клиентам	6,933,647	(23,639)	6,910,008	(5,964,907)	945,101
Инвестиции, удерживаемые до погашения	676,259	-	676,259	-	676,259
Прочие финансовые активы	249,683	-	249,683	-	249,683
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	862,942	-	862,942	-	862,942
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	204,277	-	204,277	-	204,277
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	45,766	-	45,766	-	45,766

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года средства в ЦБ РФ составляли 1,415,793 тыс. руб. и 2,174,904 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг РФ по данным международных рейтинговых агентств в 2011 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Кредиты, предоставляемые клиентам, могут быть условно отнесены в следующие категории:

- Рейтинг I – операция стандартного качества; низкая вероятность дефолта по операции в связи со стабильным финансовым положением заемщика, имеющим денежные потоки, достаточные для удовлетворения требований по анализируемой операции;
- Рейтинг II – операция стабильного качества; средняя вероятность дефолта в связи с приемлемым качеством денежных потоков заемщика; финансовое положение заемщика и выполнение им бизнес-планов требуют более пристального мониторинга;
- Рейтинг III – операция низкого качества; высокая вероятность дефолта в связи с плохим финансовым положением заемщика и отсутствием или низким качеством обеспечения;
- Рейтинг IV – невозмещаемые кредиты, которые могут быть взысканы путем обращения в суд, предъявления требований к поручителям или реализации обеспечения, однако ожидаемые результаты данных процедур неясны.

Банк не заключает сделки с первоначальными рейтингами III и IV.

Далее представлена классификация текущих непросроченных и необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

	<b>A</b> (тыс. руб.)	<b>AA</b> (тыс. руб.)	<b>BVB</b> (тыс. руб.)	<b>&lt;BVB</b> (тыс. руб.)	<b>Кредитный рейтинг не присвоен</b>	<b>31 декабря 2011 года Итого</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости						
через прибыли или убытки	1,300,016	1,363,032	1,249,727	251,860	188,157	4,352,792
Средства в банках	43,261	1,385,625	129,587	1,904,274	3,245,767	6,708,514
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	187,173	254,185	-	441,358
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	8,385	8,385

В следующей таблице анализируется качество непросроченных и необесцененных ссуд, предоставленных клиентам, по вышеуказанным рейтинговым категориям на 31 декабря 2011 года.

	<b>Итого (тыс. руб.)</b>
Рейтинг I	1,315,987
Рейтинг II	-
	<b><u>1,315,987</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	<b>A</b> (тыс. руб.)	<b>AA</b> (тыс. руб.)	<b>BVB</b> (тыс. руб.)	<b>&lt;BVB</b> (тыс. руб.)	<b>Кредитный рейтинг не присвоен</b>	<b>31 декабря 2010 года Итого</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости						
через прибыли или убытки	-	-	3,945,066	2,307,621	154,643	6,407,330
Средства в банках	164,560	216,960	47,564	261,449	4,094,737	4,785,270
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	205,504	470,755	-	676,259
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	4,415	4,415

В следующей таблице анализируется качество непросроченных и необесцененных ссуд, предоставленных клиентам, по вышеуказанным рейтинговым категориям на 31 декабря 2010 года.

	<b>Итого (тыс. руб.)</b>
Рейтинг I	300,055
Рейтинг II	57,122
	<b><u>357,177</u></b>

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



## Географическая концентрация

Юридическое управление Банка осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банк. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

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

	РФ (тыс. руб.)	Страны ОЭСР (тыс. руб.)	Страны не-ОЭСР (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	2,280,743	-	-	2,280,743
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,374,334	2,869,573	108,885	4,352,792
Средства в банках	1,909,880	4,798,632	2	6,708,514
Ссуды, предоставленные клиентам	11,483,926	-	-	11,483,926
Инвестиции, удерживаемые до погашения	441,358	-	-	441,358
Прочие финансовые активы	55,314	-	-	55,314
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>17,545,555</b>	<b>7,668,205</b>	<b>108,887</b>	<b>25,322,647</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Основные средства и нематериальные активы	144,594	-	-	144,594
Инвестиции в недвижимость	455,000	-	-	455,000
Требования по текущему налогу на прибыль	5,092	-	-	5,092
Прочие нефинансовые активы	226,637	2,123	-	228,760
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>831,323</b>	<b>2,123.00</b>	<b>-</b>	<b>833,446</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>18,376,878</b>	<b>7,670,328</b>	<b>108,887</b>	<b>26,156,093</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Средства банков	60,000	165,540	-	225,540
Средства клиентов	23,091,404	566,397	-	23,657,801
Выпущенные долговые ценные бумаги	709,987	-	-	709,987
Прочие финансовые обязательства	43,626	-	-	43,626
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>23,905,017</b>	<b>731,937</b>	<b>-</b>	<b>24,636,954</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Прочие нефинансовые обязательства	37,431	-	-	37,431
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>37,431</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37,431</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>23,942,448</b>	<b>731,937</b>	<b>-</b>	<b>24,674,385</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>(6,359,462)</b>	<b>6,936,268</b>	<b>108,887</b>	
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(5,565,570)</b>	<b>6,938,391</b>	<b>108,887</b>	

На 31 декабря 2011 года Банк не имеет вложений в банках Греции, Испании, Италии, а также других Европейских стран, кредитный рейтинг которых существенно ухудшился в течение 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	РФ (тыс. руб.)	Страны ОЭСР (тыс. руб.)	Страны не-ОЭСР (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года Итого (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	2,679,130	-	-	2,679,130
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,469,457	-	-	6,469,457
Средства в банках	482,020	3,554,508	748,742	4,785,270
Ссуды, предоставленные клиентам	6,933,647	-	-	6,933,647
Инвестиции, удерживаемые до погашения	676,259	-	-	676,259
Прочие финансовые активы	249,683	-	-	249,683
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>17,490,196</b>	<b>3,554,508</b>	<b>748,742</b>	<b>21,793,446</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Основные средства и нематериальные активы	195,837	-	-	195,837
Инвестиции в недвижимость	419,216	-	-	419,216
Требования по текущему налогу на прибыль	6,468	-	-	6,468
Прочие нефинансовые активы	50,964	-	-	50,964
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>672,485</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>672,485</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>18,162,681</b>	<b>3,554,508</b>	<b>748,742</b>	<b>22,465,931</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Средства банков	10,471	152,522	33	163,026
Средства клиентов	19,712,818	34,145	35,201	19,782,164
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,112,119	-	-	1,112,119
Прочие финансовые обязательства	89,172	-	-	89,172
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>20,924,580</b>	<b>186,667</b>	<b>35,234</b>	<b>21,146,481</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Прочие нефинансовые обязательства	21,375	-	-	21,375
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>17,375</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21,375</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>20,945,955</b>	<b>186,667</b>	<b>35,234</b>	<b>21,167,856</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>(3,434,384)</b>	<b>3,367,841</b>	<b>713,508</b>	
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(2,704,438)</b>	<b>3,367,841</b>	<b>713,508</b>	

### **Риск ликвидности**

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

Финансовый комитет Банка контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Финансовый комитет Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности. В таблицах ниже приведены данные по ожидаемым срокам погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, на основе недисконтированных сроков, оставшихся до погашения по финансовым обязательствам согласно договорам, включая проценты, которые будут начислены по таким обязательствам, за исключением случаев, когда Банк ожидает, что движение денежных средств произойдет в другом отчетном периоде.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
Средства банков	60,093	-	-	176,288	-	236,381
Средства клиентов	5,622,825	3,013,185	13,224,464	3,286,607	301,736	25,448,817
Выпущенные долговые ценные бумаги	52,367	373,001	305,724	10,388	-	741,480
Прочие финансовые обязательства	55,314	-	-	-	-	55,314
Условные обязательства и обязательства по кредитам	2,036,918	-	-	-	-	2,036,918

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Итого (тыс. руб.)
Средства банков	10,504	-	-	163,321	-	173,825
Средства клиентов	4,616,439	3,314,351	9,755,686	3,987,473	1,987	21,675,936
Выпущенные долговые ценные бумаги	295,519	513,906	313,686	28,960	-	1,152,071
Прочие финансовые обязательства	73,784	-	8,284	7,104	-	89,172
Условные обязательства и обязательства по кредитам	1,114,277	-	-	-	-	1,114,277

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

	Средне- взвешенная эффе- ктивная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10.32%	4,320,432	-	-	-	-	-	4,320,432
Средства в банках	3.67%	505,306	643,922	2,306,362	-	-	-	3,455,590
Ссуды, предоставленные клиентам	16.20%	1,094,736	2,119,998	7,809,841	416,388	42,963	-	11,483,926
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.85%	-	-	89,805	351,553	-	-	441,358
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам</b>		<b>5,920,474</b>	<b>2,763,920</b>	<b>10,206,008</b>	<b>767,941</b>	<b>42,963</b>	<b>-</b>	<b>19,701,306</b>
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации		1,592,198	-	-	-	-	688,545	2,280,743
Средства в банках		3,252,924	-	-	-	-	-	3,252,924
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		32,360	-	-	-	-	-	32,360
Прочие финансовые активы		55,314	-	-	-	-	-	55,314
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>10,853,270</b>	<b>2,763,920</b>	<b>10,206,008</b>	<b>767,941</b>	<b>42,963</b>	<b>688,545</b>	<b>25,322,647</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>								
Основные средства и нематериальные активы		-	-	-	-	-	144,594	144,594
Инвестиции в недвижимость		-	-	-	455,000	-	-	455,000
Требования по текущему налогу на прибыль		5,092	-	-	-	-	-	5,092
Прочие нефинансовые активы		46,031	-	-	182,729	-	-	228,760
<b>Итого нефинансовые активы</b>		<b>51,123</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>637,729</b>	<b>-</b>	<b>144,594</b>	<b>833,446</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>10,904,393</b>	<b>2,763,920</b>	<b>10,206,008</b>	<b>1,405,670</b>	<b>42,963</b>	<b>833,139</b>	<b>26,156,093</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>								
Средства банков	3.77%	59,806	-	-	71,352	-	-	131,158
Средства клиентов	9.18%	2,192,183	2,968,398	12,369,106	2,404,005	301,736	-	20,235,428
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.31%	52,147	366,788	283,696	7,356	-	-	709,987
<b>Активы, по которым начисляются проценты по плавающим ставкам:</b>								
Средства банков	2.68%	-	-	-	94,188	-	-	94,188
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>2,304,136</b>	<b>3,335,186</b>	<b>12,652,802</b>	<b>2,576,901</b>	<b>301,736</b>	<b>-</b>	<b>21,170,761</b>
Средства банков		194	-	-	-	-	-	194
Средства клиентов		3,422,373	-	-	-	-	-	3,422,373
Прочие финансовые обязательства		43,626	-	-	-	-	-	43,626
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>5,770,329</b>	<b>3,335,186</b>	<b>12,652,802</b>	<b>2,576,901</b>	<b>301,736</b>	<b>-</b>	<b>24,636,954</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>								
Прочие нефинансовые обязательства		37,431	-	-	-	-	-	37,431
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>		<b>37,431</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37,431</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>5,807,760</b>	<b>3,335,186</b>	<b>12,652,802</b>	<b>2,576,901</b>	<b>301,736</b>	<b>-</b>	<b>24,674,385</b>

	Средне- взвешенная эффек- тивная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого тыс. руб.)
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		5,082,941	(571,266)	(2,446,794)	(1,808,960)	(258,773)		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом		5,082,941	4,511,675	2,064,881	255,921	(2,852)		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		3,616,338	(571,266)	(2,446,794)	(1,808,960)	(258,773)		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		3,616,338	3,045,072	598,278	(1,210,682)	(1,469,455)		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		14%	12%	2%	(5%)	(6%)		

	Средне- взвешенная эффек- тивная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Итого (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10.04%	6,407,330	-	-	-	-	-	6,407,330
Средства в банках	2.97%	3,089,341	-	-	-	-	-	3,089,341
Ссуды, предоставленные клиентам	15.29%	297,685	1,080,813	4,667,835	560,834	49,288	277,192	6,933,647
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6.16%	129,066	-	47,451	499,742	-	-	676,259
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам		9,923,422	1,080,813	4,715,286	1,060,576	49,288	277,192	17,106,577
Средства в банках	4.17%	333,666	-	-	-	-	-	333,666
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающим ставкам		333,666	-	-	-	-	-	333,666
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>10,257,088</b>	<b>1,080,813</b>	<b>4,715,286</b>	<b>1,060,576</b>	<b>49,288</b>	<b>277,192</b>	<b>17,440,243</b>
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации		2,316,302	-	-	-	-	362,828	2,679,130
Средства в банках		1,362,263	-	-	-	-	-	1,362,263
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		62,127	-	-	-	-	-	62,127
Прочие финансовые активы		4,012	55,667	104,634	-	-	85,370	249,683
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>14,001,792</b>	<b>1,136,480</b>	<b>4,819,920</b>	<b>1,060,576</b>	<b>49,288</b>	<b>725,390</b>	<b>21,793,446</b>

	Средне- взвешенная эффек- тивная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Итого (тыс. руб.)
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>								
Основные средства и нематериальные активы		-	-	-	-	-	195,837	195,837
Инвестиции в недвижимость		-	-	-	419,216	-	-	419,216
Требования по текущему налогу на прибыль		-	-	6,468	-	-	-	6,468
Прочие нефинансовые активы		50,964	-	-	-	-	-	50,964
<b>Итого нефинансовые активы</b>		<b>50,964</b>	<b>-</b>	<b>6,468</b>	<b>419,216</b>	<b>-</b>	<b>195,837</b>	<b>672,485</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>14,052,756</b>	<b>1,136,480</b>	<b>4,826,388</b>	<b>1,479,792</b>	<b>49,288</b>	<b>921,227</b>	<b>22,465,931</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>								
Средства банков	1.77%	-	-	-	152,522	-	-	152,522
Средства клиентов	9.99%	1,430,575	3,260,802	9,072,802	2,849,009	1,987	-	16,615,175
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.05%	294,303	505,554	291,606	20,656	-	-	1,112,119
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>1,724,878</b>	<b>3,766,356</b>	<b>9,364,408</b>	<b>3,022,187</b>	<b>1,987</b>	<b>-</b>	<b>17,879,816</b>
Средства банков		10,504	-	-	-	-	-	10,504
Средства клиентов		3,166,989	-	-	-	-	-	3,166,989
Прочие финансовые обязательства		73,784	-	8,284	7,104	-	-	89,172
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>4,976,155</b>	<b>3,766,356</b>	<b>9,372,692</b>	<b>3,029,291</b>	<b>1,987</b>	<b>-</b>	<b>21,146,481</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>								
Прочие нефинансовые обязательства		21,375	-	-	-	-	-	21,375
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>		<b>21,375</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21,375</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>4,997,530</b>	<b>3,766,356</b>	<b>9,372,692</b>	<b>3,029,291</b>	<b>1,987</b>	<b>-</b>	<b>21,167,856</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		9,025,637	(2,629,876)	(4,552,772)	(1,968,715)	47,301		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом		9,025,637	6,395,761	1,842,989	(125,726)	(78,425)		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		8,532,210	(2,685,543)	(4,649,122)	(1,961,611)	47,301		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		8,532,210	5,846,667	1,197,545	(764,066)	(716,765)		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		38%	26%	5%	(3%)	(3%)		

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

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

Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования могут быть достаточно стабильным источником финансирования для Банка.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2011 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Управление рыночным риском осуществляется Финансовым комитетом Банка и отдельными структурными подразделениями Банка в рамках предоставленных им полномочий.

Действующая в Банке процедура управления рыночными рисками предусматривает регламентирование и диверсификацию осуществляемых операций, резервирование и страхование рисков.

В целях ограничения рыночного риска используются соответствующие структурные (structure limits), позиционные лимиты (open position limits), лимиты предельных убытков (stop-loss limits), устанавливаемые Финансовым комитетом Банка.

Оперативное управление рыночными рисками возлагается на руководителей профильных подразделений Банка в рамках установленных лимитов и ограничений. Ответственность за проведение политики управления рыночными рисками и соблюдение установленных лимитов возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

### **Анализ чувствительности к изменению процентной ставки**

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент риск-менеджмента отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

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

Влияние на прибыли до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Процентная ставка 2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка 2%	Процентная ставка -2%
<b>АКТИВЫ:</b>				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
через прибыли или убытки	(64,238)	69,465	(239,637)	267,972
Средства в банках	-	-	6,673	(6,673)
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>(64,238)</b>	<b>69,465</b>	<b>(232,964)</b>	<b>261,299</b>

	На 31 декабря 2011 года Процентная ставка 2%	На 31 декабря 2011 года Процентная ставка -2%	На 31 декабря 2010 года Процентная ставка 2%	На 31 декабря 2010 года Процентная ставка -2%
<b>АКТИВЫ:</b>				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(51,390)	55,572	(191,710)	214,378
Средства в банках	-	-	5,339	(5,339)
<b>Чистое влияние на капитал</b>	<b>(51,390)</b>	<b>55,572</b>	<b>(186,371)</b>	<b>209,039</b>

### Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения его соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	2,013,645	130,503	131,432	5,163	2,280,743
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,237,948	3,114,844	-	-	4,352,792
Средства в банках	1,791,121	1,923,479	2,992,039	1,875	6,708,514
Ссуды, предоставленные клиентам	11,304,472	170,663	8,791		11,483,926
Инвестиции, удерживаемые до погашения	441,358	-	-	-	441,358
Прочие финансовые активы	55,314	-	-	-	55,314
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>16,843,858</b>	<b>5,339,489</b>	<b>3,132,262</b>	<b>7,038</b>	<b>25,322,647</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Основные средства и нематериальные активы	144,594	-	-	-	144,594
Инвестиции в недвижимость	455,000	-	-	-	455,000
Требования по текущему налогу на прибыль	5,092	-	-	-	5,092
Прочие нефинансовые активы	228,050	606	-	104	228,760
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>832,736</b>	<b>606</b>	<b>-</b>	<b>104</b>	<b>833,446</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>17,676,594</b>	<b>5,340,095</b>	<b>3,132,262</b>	<b>7,142</b>	<b>26,156,093</b>



	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Средства банков	520	136,683	60,000	28,337	<b>225,540</b>
Средства клиентов	19,604,896	2,357,104	1,694,738	1,063	<b>23,657,801</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	682,539	5,646	21,802	-	<b>709,987</b>
Прочие финансовые обязательства	42,739	-	887	-	<b>43,626</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>20,330,694</b>	<b>2,499,433</b>	<b>1,777,427</b>	<b>29,400</b>	<b>24,636,954</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Прочие нефинансовые обязательства	37,431	-	-	-	<b>37,431</b>
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>37,431</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37,431</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>20,368,125</b>	<b>2,499,433</b>	<b>1,777,427</b>	<b>29,400</b>	<b>24,674,385</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(2,691,531)</b>	<b>2,840,662</b>	<b>1,354,835</b>	<b>(22,258)</b>	
Обязательства по сделкам спот	(133)	(2,781,329)	(1,333,485)	-	<b>(4,114,947)</b>
Требования по сделкам спот	4,102,446	-	12,501	-	<b>4,114,947</b>
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>4,102,313</b>	<b>(2,781,329)</b>	<b>(1,320,984)</b>	<b>-</b>	
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,410,782</b>	<b>59,333</b>	<b>33,851</b>	<b>(22,258)</b>	

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 30.4769руб.	Евро 1 Евро = 40.3331руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	2,437,731	125,545	109,270	6,584	2,679,130
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,120,627	348,830	-	-	6,469,457
Средства в банках	630,827	616,841	3,532,407	5,195	4,785,270
Ссуды, предоставленные клиентам	6,673,870	234,634	25,143	-	6,933,647
Инвестиции, удерживаемые до погашения	676,259	-	-	-	676,259
Прочие финансовые активы	249,683	-	-	-	249,683
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>16,788,997</b>	<b>1,325,850</b>	<b>3,666,820</b>	<b>11,779</b>	<b>21,793,446</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Основные средства и нематериальные активы	195,837	-	-	-	195,837
Инвестиции в недвижимость	419,216	-	-	-	419,216
Требования по текущему налогу на прибыль	6,468	-	-	-	6,468
Прочие нефинансовые активы	48,841	2,123	-	-	50,964
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>670,362</b>	<b>2,123</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>672,485</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>17,459,359</b>	<b>1,327,973</b>	<b>3,666,820</b>	<b>11,779</b>	<b>22,465,931</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Средства банков	394	87,335	75,297	-	163,026
Средства клиентов	15,887,892	2,116,455	1,776,907	910	19,782,164
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,055,703	35,917	20,499	-	1,112,119
Прочие финансовые обязательства	58,964	-	30,208	-	89,172
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>17,002,953</b>	<b>2,239,707</b>	<b>1,902,911</b>	<b>910</b>	<b>21,146,481</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Прочие нефинансовые обязательства	21,375	-	-	-	21,375
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>21,375</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21,375</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>17,024,328</b>	<b>2,239,707</b>	<b>1,902,911</b>	<b>910</b>	<b>21,167,856</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>435,031</b>	<b>(911,734)</b>	<b>1,763,909</b>	<b>10,869</b>	
Обязательства по сделкам спот	(929,545)	(12,100)	(1,797,350)		(2,738,995)
Требования по сделкам спот	1,797,350	929,545	12,100	-	2,738,995
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>867,805</b>	<b>917,445</b>	<b>(1,785,250)</b>	<b>-</b>	
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,302,836</b>	<b>5,711</b>	<b>(21,341)</b>	<b>10,869</b>	

## Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 20% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 20% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США 20%	Руб./доллар США -20%	Руб./доллар США 20%	Руб./доллар США -20%
Влияние на прибыль до налогообложения	11,867	(11,867)	1,142	(1,142)

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро 20%	Руб./ евро -20%	Руб./евро 20%	Руб./ евро -20%
Влияние на прибыль до налогообложения	6,770	(6,770)	(4,268)	4,268

## Ограничения анализа чувствительности

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

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

### **Прочие ценовые риски**

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен ценовому риску в отношении вложений в ценные бумаги. Банк приобретает ценные бумаги, в основном, в торговых целях.

Вложения в долевые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года составляли 0.0749% и 0.2753% активов, соответственно.

Ниже представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги, классифицированные по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, на 5% чистая прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2011 и 2010 года, увеличилась/снизилась бы на 980 тыс. руб. и 3,104 тыс. руб., соответственно.

### **31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

После отчетной даты произошли следующие события, требующие раскрытия в финансовой отчетности Банка: в январе, феврале и мае 2012 года акционеры Банка оказали безвозмездную финансовую поддержку в общей сумме 698 миллионов рублей. Данная поддержка будет отражена в финансовой отчетности Банка за 2012 год как увеличение собственных средств Банка.