

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Закрытое акционерное общество «Сберегательный и инвестиционный банк» (далее – Банк) – это коммерческий банк, зарегистрирован Банком России «30» марта 1992 года.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

В 2005 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

В своем составе Банк филиалов не имеет.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2011 года составляло 151 человек (на 31 декабря 2010 года - 140).

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 620146, г. Екатеринбург, ул. Шаумяна, д.73

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки, проведенные за 2011 год:

N п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ - отчетности	Абсолютное значение с учетом СПОД	В процентах к финансовому результату по РПБУ - отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	277 477	X	15 321	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Эффект наращенных доходов и расходов	70 046	25%	(8 411)	-55%
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	32 358	12%	9 712	63%
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(13 381)	-5%	1 048	7%
4	Основные средства	5 355	2%	94	1%
6	Отложенное налогообложение	(16 938)	-6%	(3 090)	-20%
7	Отражение пассивов по справедливой стоимости	-	0%		0%
8	Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал	569	0%		0%
9	Другие факторы:	-			
	Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(831)	0%	(831)	-5%
	Отложенный налог отраженный в капитале	(4 173)	-2%		0%
	Значение показателя по МСФО-отчетности	350 482	X	13 843	X

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» – «Переклассификация финансовых активов» Банк в 2008 году переклассифицировал финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и имеющихся в наличии для продажи.

Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Далее указана балансовая стоимость и справедливая стоимость за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
	2011	2010	2011	2010
Реклассифицированные в категорию				

удерживаемые до погашения				
Муниципальные облигации	4 508	8 515	4 508	8 515
Облигации банков	20 328	20 321	20 328	20 321
Корпоративные облигации	0	0	0	0
Итого	24 836	28 836	24 836	28 836
РВП	0	0	0	0
Итого с учетом РВП	24 836	28 836	24 836	28 836

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доходы/ (Расходы) отраженные после реклассификации		Доходы/(Расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы	
	2011	2010	2011	2010
Реклассифицированные в категорию удерживаемые до погашения				
Муниципальные облигации	0	0	(106)	344
Облигации банков	0	0	(774)	1156
Корпоративные облигации	0	0	0	0
РВП	0	0	0	0
Итого	0	0	(880)	1 500
в т.ч. переоценка	0	0	(880)	1 500
РВП	0	0	0	0

В 2008 году банк переклассифицировал следующие финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предназначенных для торговли, и имеющих в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Предназначенные для торговли	Имеющиеся в наличии для продажи	Потоки денежных средств ожидаемые к возмещению	Эффективная процентная ставка
Реклассифицированные в категорию удерживаемые до погашения				
Муниципальные облигации, том числе:	4 508	0	4 767	9,6 %
Облигации банков	20 328	0	22 344	12,3 %
		0		
Итого	24 836		27 111	

В 2011 году банк переклассифицировал финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предназначенных для торговли, и имеющих в наличии для продажи не производил.

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2010 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. (Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка)

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. (Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. (Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. (Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. (Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.)

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. (Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. (Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Банк ретроспективно применил ряд поправок к МСФО (IFRS) 7, которые в основном относятся к раскрытию информации об обеспечении и других средствах улучшения кредитоспособности, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены и обесценены;
- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. (Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". (Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. (Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. (Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.)

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых

периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты:

признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочую совокупную прибыль отчета о совокупной прибыли. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочей совокупной прибыли. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса,

агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации,

содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или

после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочей совокупной прибыли" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочей совокупной прибыли, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО

(IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Пересмотр учетной политики

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в учетной политике и представлении финансовой отчетности текущего года.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Примечание 11).

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль

или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость

определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Ассоциированная организация - организация, в том числе неакционерное предприятие, такое, как партнерство, на деятельность которого инвестор оказывает значительное влияние и которое не является ни дочерним предприятием, ни долей в совместной деятельности. Наличие существенного влияния признается, если у банка есть возможность участия в принятии решений по финансовой или операционной политике компании при отсутствии возможности контролировать такую политику (единолично или совместно). Данное положение обеспечивается наличием у банка (прямо или косвенно) не менее 20% голосов, но не более 50%. Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой.

Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия. В соответствии с этим методом доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах Банка.

Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированной организации. Когда доля расходов Банка, связанных с ассоциированной организацией, равняется или превышает ее долю в ассоциированной организации, Банк отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Банк утрачивает значительное влияние на ассоциированную организацию, при этом сохранившиеся инвестиции в бывшую ассоциированную организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива.

Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированную организацию и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается по статьям "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Нереализованные доходы по операциям между Банком и ассоциированными организациями исключаются пропорционально доле Банка в ассоциированных организациях. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, учетная политика ассоциированных организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка. Инвестиции в ассоциированные организации отражаются по статье "Инвестиции в ассоциированные организации" консолидированного отчета о финансовом положении.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные - Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью понимается стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

С 31 декабря 2010 здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости (ранее применялась модель по первоначальной стоимости), являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Накопленная на дату переоценки амортизация здания вычитается из валовой балансовой стоимости актива, а нетто-величина пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

Амортизация - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности а) принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации:

Нематериальные активы	10-100 %
-----------------------	----------

Нормы амортизации берутся исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием

метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до

возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам.

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рублей за 1 доллар США (2010 г. 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г. 40,3331 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды

учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

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

Оценочные обязательства -Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Операции со связанными сторонами -Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму

Отчетность по сегментам -Банк не представляет информацию по сегментам, так как не является компанией, чьи долевыe и долговые ценные бумаги свободно обращаются на открытых рынках ценных бумаг.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность несения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2011 г.	2010 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	183 785	97 044
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	1 833	4 045
Проценты от вложений в ценные бумаги (в т.ч. векселя)	66 888	53 834
Всего процентные доходы	252 506	154 923
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(33 145)	(21 354)
Проценты по депозитам банков	(12 255)	(7 780)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(475)	(8)
Проценты по срочным вкладам физических лиц	(88 329)	(64 799)
Всего процентные расходы	(134 204)	(93 941)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	118 302	60 982

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО КРЕДИТАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

	2011 г.	2010 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	(42)
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(18 007)	(4 077)
Резервы по дебиторской задолженности	0	0
Всего изменений по резервам на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности	(18 007)	(4 119)

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	(3 836)	(2 832)
Облигации банков	(2 002)	32
Корпоративные облигации	(119)	(3 065)
Акции банков	(938)	641
Корпоративные акции	(777)	(440)
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(4 174)	11 488
Муниципальные облигации	378	0
Облигации банков	(683)	3 912
Корпоративные облигации	(3 805)	7 441
Акции банков	(64)	0
Корпоративные акции	0	102
Векселя	0	33
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми до погашения	0	123
Корпоративные облигации	0	123
Чистый доход по операциям ассоциированных организаций	(7 148)	8 662
Вложения в ЗПИФ	(7 148)	8 662
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	(15 158)	17 441

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за выдачу гарантий, поручительств	703	450
Комиссия за открытие, ведение счетов	4 578	3 314
Комиссия по кассовым операциям	21 554	14 724
Комиссия по расчетным операциям	10 885	9 737
Комиссия по инкассовым операциям	0	0
Комиссия от реализации прав требования	782	0
Комиссия от аренды сейфов	8	8
Комиссия за валютный контроль	3 363	1 901
Комиссия по прочим операциям	2 095	771
Итого комиссионных доходов	43 968	30 905
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	(393)	(489)
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия за РКО и ведение счетов	(1 877)	(1 228)
Комиссия по полученным гарантиям	(9)	0
Комиссия по прочим операциям	(2 675)	(1 857)
Итого комиссионных расходов	(4 954)	(3 574)
Чистый комиссионный доход	39 014	27 331

9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		
Возмещение причиненных убытков	2	0
Доход от выбытия основных средств	0	0
Прочие доходы	1 178	583
Итого прочих операционных доходов	1 180	583
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		
Затраты на содержание персонала	(62 309)	(49 087)
Налоги, кроме налога на прибыль	(1 210)	(697)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(3 670)	(2 129)
Расходы на аренду	(16 771)	(15 687)
Амортизационные отчисления	(2 511)	(2 649)
Амортизационные отчисления НМА	(2 118)	(1 804)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(2 307)	(1 409)
Расходы на рекламу и маркетинг	(3 965)	(2 318)
Расходы на обеспечение безопасности	(1 350)	(1 135)
Расходы на услуги связи	(3 465)	(2 840)
Транспортные и командировочные расходы	(129)	(123)
Плата за профессиональные услуги	(405)	(380)
Страховые взносы по вкладам	(4 033)	(2 546)
Страхование	(2 544)	(27)
Прочие	(7 966)	(7 417)
ИТОГО	(114 753)	(90 248)

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011г.	2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 255	1 492
Изменения отложенного налогообложения связанные:	3 090	(164)
- с возникновением и списанием временных разниц	3 090	(164)
Расходы по налогу на прибыль	7 345	1 328

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011г.	2010 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	21 188	18 544

Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	4 238	3 709
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	4 908	(505)
расходы, не уменьшающие налоговую базу	0	270
доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу		
прочие невременные разницы	(1 801)	(2 146)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	7 345	1 328

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2010 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года представлены следующим образом:

	2011 г.	Изменение 2011-2010	2010 г.
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	8 180	4 784	3 396
Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости	(1 341)	1 245	(2 586)
Резерв под ценные бумаги до погашения		1 960	(1 960)
Амортизация основных средств	1 614	620	994
Списание на расходы будущих выплат, уменьшающих НОБ	(5 543)	(5 356)	(187)
Общая сумма отложенного налогового актива	2 910	3 253	(343)
Наращенные процентные доходы	(2 604)	(997)	(1 607)
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	25	
Прочее	2 597	2 597	-
Отражение доли в прибыли (убытке) ассоциированной организации	14 009	(1 789)	15 798
Общая сумма отложенного налогового обязательства	14 028	(163)	14 191
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (налогового актива), учитываемая в ОПУ	16 938	3 090	13 848
Чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале	4 173	(1 266)	5 439
ВСЕГО в том числе:	21 111	1 824	19 287

Отложенное налоговое обязательство в сумме 6 191 тыс. руб. (2010 г.: 6 191 тысяча рублей) было отражено в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой зданий Банка. См. примечание 20. Изменений в отчете о совокупной прибыли нет. (2010 г. – 6 191 тыс. руб.)

Отложенное налоговое требование в сумме 2 018 тысяч рублей (2010 г.: 752 тысяча рублей) было отражено в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. См. примечание 17. Изменения в отчете о совокупной прибыли составили 1 266 тыс. руб.. (2010 г. – 332 тыс. руб.)

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2011 г составляют 229 907 тыс. руб.

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма 20 702 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года сумма 7 754 тыс. руб.) представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ.

В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные средства	89 336	61 909
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	112 969	26 446
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	1 142	913
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	26 460	12 296
Денежные средства и их эквиваленты	229 907	101 564

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел счета типа «Ностро» в 20 российских банках (на 31 декабря 2010 года – 20).

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	107 450	112 877
Облигации банков	72 025	64 735
Корпоративные облигации	35 425	25 468
Акции банков	0	4 631
Корпоративные акции	0	18 043
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0

Данная категория финансовых активов представлена в портфеле Банка облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, номиналом в валюте РФ и свободно обращающимися на процентном рынке. Эмитентами указанных финансовых активов являются кредитные организации, крупные российские корпорации и российские компании среднего бизнеса.

Справедливая стоимость облигаций определяется на основе рыночных котировок ОАО ММВБ-РТС.

Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 2012 до 2015 года, купонный доход от 7,00 до 12,75%% годовых, в зависимости от выпуска.

Эмитенты облигаций и акций в портфеле Банка имеют рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте по международной шкале (рейтинг по международной шкале) как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже "B+" по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" или "Fitch Ratings" либо "Ba3" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service", кроме корпоративных облигаций ОАО «ИжАвто».

Финансовые активы данной категории отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Текущие (по справедливой стоимости)	107 450	90 203
- российские государственные	0	0
- других российских муниципальных структур	0	0
- кредитных организаций	72 025	64 735
- крупных российских корпораций	35 425	25 468
- компаний среднего бизнеса	0	0
- малых компаний	0	0
Итого текущих сумм	107 450	90 203
Просроченные (по справедливой стоимости)	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого просроченных сумм	0	0
Итого долговых торговых ценных бумаг	107 450	90 203

Облигации банков и корпоративные облигации выступают в качестве обеспечения по Генеральному кредитному договору №174318 на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг от 26 февраля 2007 г. На 31 декабря 2011 года финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обеспечение не передавались. Задолженность перед Банком России на 31 декабря 2010г. отсутствует.

13. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Корреспондентские счета в других банках	50	843
- в банках РФ	50	843
- в банках-нерезидентах	0	0
Кредиты и депозиты	1 771	1 219
- в банках РФ	0	0
- в банках - нерезидентах	1771	1 219
Векселя банков	0	0

За вычетом резервов на потери по ссудам	0	(42)
Итого средств банков, предоставленных банкам	1 821	2 020

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по классам (видам) кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	42	0
Создание (восстановление) резерва за период, в том числе:	(42)	42
-Корреспондентские счета в других банках	(42)	42
-Кредиты и депозиты		
-Векселя банков		
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	0	42

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства в других банках включали в себя: неснижаемый остаток на корреспондентском счете в банке-резиденте Российской Федерации в сумме 50 тыс. руб. и гарантийный депозит для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами в банке – нерезиденте в Германии на сумму 1 771 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства в других банках включали в себя: обесцененные средства на корреспондентских счетах в других банках (2 крупных российских банка) в сумме 843 тыс. руб. и гарантийный депозит для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами в банке – нерезиденте в Германии на сумму 1 219 тыс. руб.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	г.	г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	50	0
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	1 771	1 219
Итого текущих и необесцененных	1 821	1 219
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	0	843
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	843
За вычетом резерва под обесценение	0	(42)
Итого средств в других банках	1 821	2 020

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	1 821	2 020
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0

Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	1 821	2 020

Кредиты, которые были просрочены, но не имели признаков обесценения отсутствовали.

Кредиты банкам, выданные Банком, не имели обеспечения.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.

Активов, полученных Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, не имелось.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 1 821 тыс. руб. (2010 г.: 2 020 тыс. руб.).

14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Кредиты коммерческим организациям	1 076 838	455 117
Кредиты некоммерческим организациям	120 713	113 177
Кредиты индивидуальным предпринимателям	110 277	64 161
Кредиты физическим лицам	252 800	114 636
Дебиторская задолженность	3 750	0
Всего кредитный портфель	1 564 378	747 091
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(67 067)	(49 018)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 497 311	698 073

По состоянию на 31 декабря 2011 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в городе Екатеринбурге и Свердловской области (на 31 декабря 2010 года – ситуация аналогична).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав кредитов и дебиторской задолженности классифицирована сделка по предоставлению прочих средств физическому лицу (РЕПО) на сумму 70 000 тыс. руб., превышающая 10% собственных средств (капитала) Банка. Амортизированная стоимость сделки по состоянию за 31 декабря 2011 года составила 87 951 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 12 клиентам, совокупная задолженность которых составила 396 894 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и на соответствующую дату 2010 года крупные кредиты (свыше 10% общей величины кредитов и дебиторской задолженности) отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2011 года 45,4% от общей величины кредитов и дебиторской задолженности, предоставленной физическим лицам, составляют кредиты, выданные под залог имущества, являющегося предметом ипотеки. По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты и дебиторская задолженность физических лиц на 50,8% были представлены кредитами, выданными по программе «Неотложные нужды».

По состоянию на 31 декабря 2011 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, объем необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 39 653 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года – 39 973 тыс. руб.).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Торговля	525 219	315 173
Производство	262 071	97 825
Потребительские кредиты	252 800	114 636
Операции с недвижимостью	168 552	1 104
Финансы	127 502	111 982
Транспорт	116 005	35 948
Строительство	51 904	65 350
Образование	50 691	0
Услуги	3 205	0
Прочие	6 429	5 073
Всего кредитный портфель	1 564 378	747 091
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(67 067)	(49 018)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 497 311	698 073

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам операций:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011	2010
Дебиторская задолженность по арендной плате	0	0
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	0	0
Требования по комиссиям	0	0
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
Расчеты с валютными биржами	0	0
Расчеты по брокерским договорам	0	0
Дебиторская задолженность по договору уступки прав требования	3 750	0
За вычетом резерва под обесценение	(3 750)	(0)
Итого дебиторская задолженность	0	0

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по классам (видам) кредитного портфеля в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателя м	Кредиты физичес- ким лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	38 205	810	614	9 389	0	49 018
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	12 324	73	446	1 456	3 750	18 049
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0

Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года	50 529	883	1 060	10 845	3 750	67 067
---	---------------	------------	--------------	---------------	--------------	---------------

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по классам (видам) кредитного портфеля в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателя м	Кредиты физичес- ким лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	36 544	38	1 530	6 751	78	44 941
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 661	772	(916)	2 638	(78)	4 077
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2010 года	38 205	810	614	9 389	0	49 018

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату 31 декабря 2011 года составила 4,0%. Эффективная ставка резерва по потребительским ссудам составила 4,3%. Данный факт свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля банка.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммерче- ским организа- циям	Кредит ы некомм ерчески м организа- циям	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Кредит ы физичес- ким лицам	Дебиторс- кая задолжен- ность	Итого

<i>Текущие и необесцененные</i>						
Кредиты коммерческим организациям	179 880	0	0	0	0	179 880
Кредиты некоммерческим организациям	0	58 534	0	0	0	58 534
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	4 300	0	0	4 300
Кредиты физическим лицам	0	0	0	148 350	0	148 350
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	179 880	58 534	4 300	148 350	0	391 064
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	860 025	62 179	105 977	54 851	3 750	1 086 782
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	4 451	0	0	0	0	4 451
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	32 482	0	0	7 835	0	40 317
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	896 958	62 179	105 977	62 686	3 750	1 131 550
<i>Портфели однородных ссуд</i>						
- без задержки платежа	0	0	0	39 245	0	39 245
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	554	0	554
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	1 965	0	1 965
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0

Итого портфели однородных ссуд (общая сумма)	0	0	0	41 764	0	41 764
<i>Портфели однородных требований</i>						
- без задержки платежа	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого портфели однородных требований (общая сумма)	0	0	0	0	0	0
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 076 838	120 713	110 277	252 800	3 750	1 564 378
За вычетом резерва под обесценение	(50 529)	(883)	(1 060)	(10 845)	(3 750)	(67 067)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 026 309	119 830	109 217	241 955	0	1 497 311

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммерчес ким организац иям	Кредиты некоммерч еским организац иям	Кредиты индивиду альным предприни мателям	Кредиты физичес ким лицам	Дебиторск ая задолженн ость	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- кредиты коммерческим организациям	112 633	0	0	0	0	112 633
- кредиты некоммерческим организациям	0	40 553	0	0	0	40 553
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	2 790	0	0	2 790
- кредиты физическим лицам	0	0	0	67 792	0	67 792
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	112 633	40 553	2 790	67 792	0	223 768
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0

- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	310 002	72 624	61 371	24 510	0	468 507
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	788	0	788
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	18	0	18
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	1 117	0	1 117
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	32 482	0	0	7 374	0	39 856
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	342 484	72 624	61 371	33 807	0	510 286
<i>Портфели однородных ссуд</i>						
- без задержки платежа	0	0	0	13 024	0	13 024
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	13	0	13
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого портфели однородных ссуд (общая сумма)	0	0	0	13 037	0	13 037
<i>Портфели однородных требований</i>						
- без задержки платежа	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого портфели однородных требований (общая сумма)	0	0	0	0	0	0
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	455 117	113 177	64 161	114 636	0	747 091

За вычетом резерва под обесценение	(38 205)	(810)	(614)	(9 389)	0	(49 018)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	416 912	112 367	63 547	105 247	0	698 073

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	391 064	223 768
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	391 064	223 768

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010г.
Физические лица	62 686	33 807
Юридические лица	1 065 114	476 479
Дебиторская задолженность	3 750	0
Итого	1 131 550	510 286

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, оборудования, ценных бумаг, товаров в обороте, транспортных средств и пр.) и поручительствами физических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2010 г.
По кредитам непросроченным и без признаков обесценения		
Основные средства	54 280	0
Долговые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги	0	36 056
Недвижимость	127 436	24 448
Товар в обороте	3 328	2 798
Автотранспорт	69 717	8 795
Поручительства	0	0
Залог прав требования	6 445	7 553

Прочие		1 060
По кредитам непросроченным и с признаками обесценения		
Основные средства	137 482	79 252
Долевые ценные бумаги	14 485	0
Долговые ценные бумаги	0	0
Недвижимость	309 846	161 134
Товар в обороте	35 615	18 380
Автотранспорт	138 127	44 332
Поручительства	0	0
Залог прав требования	0	0
Прочие	10 505	1 162
По кредитам просроченным и с признаками обесценения		
Основные средства	145	0
Долевые ценные бумаги	0	0
Недвижимость	37 540	40 754
Товар в обороте	920	0
Автотранспорт	3 539	2 863
Поручительства	0	0
Залог прав требования	0	0
Прочие	0	0
По кредитам просроченным, но без признаков обесценения		
По обесцененным кредитам	0	0
Основные средства	0	0
Долевые ценные бумаги	0	0
Недвижимость	0	0
Товар в обороте	0	0
Поручительства	0	0
Прочие	0	0
Итого	949 410	428 587

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам приведена без учета избыточного обеспечения и не превышает амортизированную стоимость обеспечиваемого кредита.

Справедливая стоимость обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам, с амортизированной стоимостью на 31 декабря 2011 года 875 395 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года – 383 293 тыс. руб.) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав ипотечных кредитов включены кредиты, амортизированная стоимость которых составила 99 715 тыс. руб. (2010 год – 37 738 тыс. руб.), имеющие обеспечение объектами недвижимости справедливой стоимостью 151 158 тыс. руб. (2010 год – 51 757 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам по меньшей мере равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года (на 31 декабря 2010 года – аналогично).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав кредитов на покупку автомобилей включены кредиты, амортизированная стоимость которых составила 16 103 тыс. руб. (2010 год – 5 374 тыс.

руб.), имеющие обеспечение соответствующими транспортными средствами справедливой стоимостью 23 039 тыс. руб. (2010 год – 4 732 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам по меньшей мере равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года (на 31 декабря 2010 года – аналогично).

При определении величины отчислений в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности банк не принимал во внимание справедливую стоимость имеющегося обеспечения. Принятие обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности не означает приобретение контроля над полученным залогом, следовательно нельзя сделать вывод о возможности реализации активов, полученных в качестве обеспечения, в максимально короткие сроки.

Пролонгированные кредиты, которые иначе были бы просроченными либо имели бы признаки обесценения, по состоянию на 31 декабря 2011 года отсутствуют (на 31 декабря 2010 года – аналогично).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. На 31 декабря 2011 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 497 311 тыс. руб. (2010 г.: 698 073 тыс. руб.)

15. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Вложения в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью	0	0
Вложения в паи закрытых паевых инвестиционных фондов	126 834	137 153
Итого вложений в доли	126 834	137 153
За вычетом резерва	0	0
Итого	126 834	137 153

В соответствие с методом долевого участия инвестиции в ассоциированную организацию первоначально были признаны по себестоимости, а затем их балансовая стоимость была увеличена за счет признания доли Банка в стоимости чистых активов ЗПИФа после даты приобретения.

Доля Банка в стоимости чистых активов объекта инвестиций признана в составе прибыли Банка. Доля участия в фонде определяется как отношение количества паев, принадлежащее банку к общему количеству паев фонда: за 31 декабря 2011г. $6\,000 / 17\,800 * 100 = 33,71\%$ (за 31 декабря 2010г. $6\,150 / 17\,000 * 100 = 36,18\%$)

Далее представлена информация по состоянию за 31 декабря 2011 года о долях участия Банка в ее основных ассоциированных организациях и обобщенная информация об их финансовых показателях, включая общую сумму активов, обязательств, стоимость чистых активов:

тыс. руб.

Название	Итого активов	Итого обязательств	Стоимость чистых активов	Доля участия, % регистрации	Страна
Закрытый паевой инвестиционный фонд	428 640	52 391	376 249	33,71	Россия

недвижимости «АВС Недвижимость»					

Далее представлена информация по состоянию за 31 декабря 2010 года о долях участия Банка в ее основных ассоциированных организациях и обобщенная информация об их финансовых показателях, включая общую сумму активов, обязательств, стоимость чистых активов:

тыс. руб.

Название	Итого активов	Итого обязательств	Стоимость чистых активов	Доля участия, % регистрации	Страна
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «АВС Недвижимость»	454 667	75 174	379 493	36, 18	Россия

Резерв на возможные потери по инвестициям:	2011г.	2010г.
На начало периода	0	0
Формирование резерва за период	0	0
На конец периода	0	0

Формирование ЗПИФ закончено 10 июня 2008 г. Дата окончания срока действия договора доверительного управления фондом – 19 марта 2023 года. Срок действия договора доверительного управления фондом может быть продлен. Состав и структура активов инвестиционного фонда, относящегося к категории фондов недвижимости, формируются в соответствии с требованиями нормативных документов ФСФР. По состоянию на отчетную дату структура активов ЗПИФ является однородной, состоящей на 99,09% (на 31 декабря 2010- 97,29 %) из объектов недвижимости.

Закрытые паевые инвестиционные фонды недвижимости — один из наиболее динамично развивающихся сегментов российской паевой индустрии.

ЗПИФН — это наиболее эффективный, защищенный и прозрачный механизм инвестиций в недвижимость. Механизм закрытого фонда недвижимости позволяет оптимизировать налоговую нагрузку, привлечь дополнительное финансирование, упрощает процедуры передачи прав собственности на недвижимость, позволяет защититься от недружественного поглощения. В текущем году Банк не имеет намерения реализовывать данный финансовый инструмент.

16. ИНВЕСТИЦИИ В НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

По состоянию на 31 декабря 2011 года инвестирование средств в уставные капиталы дочерних и зависимых акционерных обществ, а также прочее участие Банком не осуществлялось (на 31 декабря 2010 года также не осуществлялось).

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	490 245	697 423

Облигации федерального займа	0	0
Муниципальные облигации	0	30 212
Облигации банков	272 528	353 878
Корпоративные облигации	205 123	313 333
Корпоративные акции	5 142	0
Акции банков	8 244	0
Векселя	0	0
За вычетом резерва	(792)	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0

Данная категория включает облигации и акции, составляющие портфель имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые в учете по справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Справедливая стоимость акций и облигаций определяется на основе рыночных котировок ОАО ММВБ-РТС.

Облигации банков и корпоративные облигации продаются с дисконтом к номиналу и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом от 6,75% до 12,75% и доходностью к погашению от 5,55% до 13,71% в зависимости от выпуска облигаций. Эмитентами облигаций являются крупные российские корпорации топливной, энергетической, металлургической, машиностроительной промышленности и связи.

Эмитенты облигаций в портфеле Банка имеют рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте по международной шкале (рейтинг по международной шкале) как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже "B" по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" или "Fitch Ratings" либо "B2" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service", кроме корпоративных облигаций ООО "МГ групп", ОАО "ТГК-9", ОАО "КАМАЗ", ЗАО "ГСС".

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- российские государственные	0	0
- других российских муниципальных структур	0	30 212
- крупных российских корпораций	204 331	313 333
- малых компаний	0	0
- банков	272 528	353 878
Итого текущих и необесцененных	476 859	697 423
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	792	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней		0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	792	0
За вычетом резерва под обесценение	(792)	0
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для		

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
продажи	476 859	697 423

Ниже приводится анализ долевых ценных бумаг по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- российские государственные	0	0
- других российских муниципальных структур		0
- крупных российских корпораций	5 142	0
- малых компаний	0	0
- банков	8 244	0
Итого текущих и необесцененных	13 386	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	13 386	0

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ценных бумаг, является их просроченный статус.

На отчетную дату в портфеле банка в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи находятся корпоративные облигации ООО «МГ Групп» (№4-03-306074-R) не погашенные эмитентом в срок. Купонный доход по указанным финансовым активам отсутствует.

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	2011 г.	2010 г.
На начало периода	0	0
Формирование (восстановление) резерва за период	792	0
На конец периода	792	0

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи выступают в качестве обеспечения по Генеральному кредитному договору №174318 на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг от 26 февраля 2007 г.. Задолженность перед Банком России на 31 декабря 2011г. составляла 126 386 тыс. руб.

Справедливая стоимость переданных в обеспечение ценных бумаг на 31 декабря 2011 года составила 157 502 тысячи рублей. Задолженность перед Банком России на 31 декабря 2010 года отсутствует.

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Облигации федерального займа	0	0
Муниципальные облигации	4 508	8 515
Облигации банков	20 328	20 321
Корпоративные облигации	9 173	9 802
Векселя	0	0
Прочие долговые ценные бумаги	0	0
За вычетом резерва	(9 173)	(9 802)
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	24 836	28 836
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражены по амортизированной стоимости.

В балансовую стоимость включен накопленный процентный доход в сумме 1 060 тыс.руб. Эмитентами указанных финансовых активов являются субъект Российской Федерации и российская кредитная организация.

Облигации банков и муниципальные облигации представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом от 9,3% до 11,75% и доходностью к погашению от 9,62% до 12,10% в зависимости от выпуска облигаций.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- российские государственные	0	0
- других российских муниципальных структур	4 508	8 515
- крупных российских корпораций	0	0
- средних компаний	0	0
- малых компаний	0	0
- банков	20 328	20 321
Итого текущих и необесцененных	24 836	28 836
<i>Просроченные, но необесцененные</i>	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0
<i>Индивидуально обесцененные(общая сумма)</i>	0	0
- без задержки платежа	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	9 173	9 802
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	9 173	9 802
За вычетом резерва под обесценение	(9 173)	(9 802)
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	24 836	28 836

Эмитенты текущих и необесцененных облигаций в портфеле Банка имеют рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте по международной шкале (рейтинг по международной шкале) как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже "B+" по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" или "Fitch Ratings" либо "Ba2" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service".

На отчетную дату в портфеле банка в составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, находятся корпоративные облигации ОАО «Амурметалл». Купонный доход по указанным финансовым активам отсутствует.

По данному финансовому инструменту заключено мировое соглашение, выплаты по которому начались в мае 2011 года. За 2011 год эмитентом погашена задолженность на сумму 629 тысяч рублей.

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения выступают в качестве обеспечения по Генеральному кредитному договору №174318 на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг от 26 февраля 2007 г. Задолженность перед Банком России на 31 декабря 2011г. составляла 3 614 тыс. руб. Справедливая стоимость переданных в обеспечение ценных бумаг на 31 декабря 2011 года составила 4 508 тысячи рублей. Задолженность перед Банком России на 31 декабря 2010 года отсутствует.

Резерв на возможные потери по финансовым активам, удерживаемым до погашения:	2011 г.	2010 г.
На начало периода	9 802	9 903
Формирование (восстановление) резерва за период	(629)	(101)
На конец периода	9 173	9 802

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	21	42
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	6 836	1 693
Расчеты по операциям с валютой	7 845	0
Расчеты с системами переводов	2 626	2 240
Итого прочих финансовых активов	17 328	3 975
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению (кроме налога на прибыль)	241	5
Расходы будущих периодов	446	346
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 315	1 503
Госпошлина к возмещению	0	384
Требования по возмещению убытков	2 997	3 010
Прочие	492	688
За вычетом резерва на возможные потери по прочим активам	(3 416)	(3 731)
Итого прочих нефинансовых активов	2 075	2 205
Всего прочих активов	19 403	6 180

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2011 г.	2010 г.
На начало периода	3 731	3 460
Восстановлено (сформировано) в отчетном периоде	(315)	271
На конец периода	3 416	3 731

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>				
	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Незавершенное строительство	Итого
Балансовая стоимость на 31.12.2009	5 454	9 677	-	15 131
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	7 429	25 285	-	32 714
Поступления	-	1 779	30 000	31 779
Выбытие	-	(635)	-	(635)
Уменьшение валовой балансовой стоимости при переоценке	(2 123)	-	-	(2 123)
Переоценка	30 953	-	-	30 953
Остаток на конец отчетного периода	36 259	26 429	30 000	92 688
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	1 975	15 608	-	17 583
Амортизационные отчисления	148	2 501	-	2 649
Выбытие	-	(212)	-	(212)
Уменьшение валовой балансовой стоимости при переоценке	(2 123)	-	-	(2 123)
Остаток на конец отчетного периода	-	17 897	-	17 897
Балансовая стоимость на 31.12.2010	36 259	8 532	30 000	74 791
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	36 259	26 429	30 000	92 688
Поступления	10 455	3 271	-	13 726
Выбытие	-	(2 018)	(30 000)	(32 018)
Уменьшение валовой балансовой стоимости при переоценке	(273)	-	-	(273)
Остаток на конец отчетного периода	46 441	27 682	-	74 123
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	-	17 897	-	17 897
Амортизационные отчисления	273	2 238	-	2 511
Выбытие	-	(1 873)	-	(1 873)
Уменьшение валовой балансовой стоимости при переоценке	(273)	-	-	(273)
Остаток на конец отчетного периода	-	18 262	-	18 262
Балансовая стоимость на 31.12.2011	46 441	9 420	-	55 861

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

По состоянию на 31.12.2011 здание отражено по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом амортизации.

Здание было оценено независимым оценщиком в 2010 году. Накопленная на дату переоценки амортизация здания была направлена на уменьшение валовой балансовой стоимости здания, а нетто-величина актива пересчитана до переоцененной стоимости актива (справедливой стоимости здания).

На отчетную дату 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 6 191тысяча рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и отражено на балансе Банка в соответствии с МСФО 16.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

21. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	
Балансовая стоимость на 31.12.2009	1 498
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	2 055
Поступления	1 785
Выбытие	(1 988)
Остаток на конец отчетного периода	1 852
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	557
Амортизационные отчисления	1 804
Выбытие	(1 988)
Остаток на конец отчетного периода	373
Балансовая стоимость на 31.12.2010	1 479
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	1 852
Поступления	1 599
Выбытие	-
Остаток на конец отчетного периода	3 451
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	373
Амортизационные отчисления	2 118
Выбытие	-
Остаток на конец отчетного периода	2 491
Балансовая стоимость на 31.12.2011	960

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, патенты и лицензии. Амортизация начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования.

22. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Счета ЛОРО	2	0
Кредиты банков	260 253	123 017
в т.ч. начисленные проценты	92	17
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	0	0
Просроченные привлеченные средства других банков	0	0
Итого	260 255	123 017

По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты на сумму 130 000 тыс. руб. привлечены от Банка России, на сумму 90 000 тыс. руб. от региональных банков Свердловской области.

Ставка привлечения – от 5,4%% до 5,75%% годовых, срок от 8 до 30 дней (2010 год: ставка привлечения – от 2,0%% до 3,5%% годовых, срок от 8 до 30 дней).

По состоянию на 31 декабря 2010 года значительная часть кредитов (на сумму 75 012 тыс. руб.) привлечена от региональных банков Свердловской и Челябинской областей.

Ставка привлечения – от 2,0%% до 3,5%% годовых, срок от 8 до 30 дней.

23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	316 300	330 203
Срочные депозиты	234 670	169 701
Физические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	35 382	74 964
Срочные депозиты	1 239 549	720 442
Итого	1 825 901	1 295 310

На 31 декабря 2011 года у Банка было 170 клиентов (2010 г.: 139 клиентов) с остатками свыше 1 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 682 049 тысяч рублей (2010 г.: 610 170 тысяч рублей), или 37% (2010 : 47%) от общей суммы средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011г.		2010г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	1 274 931	69,8	795 406	61,4
Страхование	145 456	8,0	57 489	4,5
Услуги	134 437	7,4	41 992	3,2
Торговля	130 580	7,1	211 959	16,4
Образование	52 893	2,9	27 494	2,1
Строительство	31 956	1,7	56 989	4,4
Финансы	30 303	1,7	63 488	4,9
Производство	12 672	0,7	11 498	0,9
Реклама	8 816	0,5	11 998	0,9
Транспорт	2 204	0,1	15 997	1,2
Прочее	1 653	0,1	1 000	0,1
Итого средств клиентов	1 825 901	100,0	1 295 310	100,0

На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 825 901 тысяч руб. (на 31 декабря 2010 года – 1 295 310 тысячи руб. соответственно) (Примечание 32).

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30. Анализ средств клиентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35, анализ по видам валют представлен в Примечании 36. Географический анализ представлен в Примечании 39.

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДЕПОЗИТЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.
Субординированные депозиты	103 895	103 878
в т.ч. начисленные проценты	895	878
	103 895	103 878

Сумму в размере 18 000 тыс. руб. составляет субординированный депозит, привлеченный (организация комплексного туристического обслуживания) на срок 10 лет под ставку 9% годовых с 28.04.2007 года ставка составляет 6%% годовых.

Сумму в размере 40 000 тыс. руб. составляет субординированный депозит, привлеченный (первоначально - строительство) на срок 7 лет под ставку 10,45 % годовых. На основании договора об уступке прав требования от 02.11.2009г. произошла замена контрагента по первоначальному договору (операции с недвижимостью), условия договора остались прежними.

Сумму в размере 45 000 тыс. руб. составляет субординированный депозит, привлеченный (первоначально - управление финансовыми рынками) на срок 10 лет под ставку 7 % годовых. На основании договора об уступке прав требования от 11.11.2010г. произошла замена контрагента по первоначальному договору (торгово-закупочная деятельность), условия договора остались прежними. На основании договора об уступке прав требования от 15.12.2010г. произошла замена контрагента по первоначальному договору (торгово-закупочная деятельность), условия договора остались прежними.

На основании договора об уступке прав требования от 24.08.2011 произошла замена контрагента по первоначальному договору (услуги в сфере недвижимости), условия договора остались прежними.

25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Облигации	0	0
Векселя	2 766	5 870
Беспроцентные/ не дисконтные векселя	4 294	9 877
ИТОГО	7 060	15 747

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов. В основном это юридические лица, занимающиеся строительством, оптовой торговлей транспортными средствами и оборудованием зарегистрированные в г.Екатеринбурге.

Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлении» и «по предъявлении не ранее» с доходностью от 0 до 9 %% годовых (2010 год: векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлении» и «по предъявлении не ранее» с доходностью от 0 до 11%% годовых).

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Расчеты с использованием платежных карт	0	0
Расчеты с системами переводов	2 541	46
Прочие финансовые обязательства	2 541	46
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате (кроме налога на прибыль)	1 601	905
НДС полученный	342	188
Начисленная заработная плата	234	569
Расчеты с поставщиками	386	874
Невыясненные суммы	201	41
Недоамортизированная стоимость комиссий, полученных от выданных гарантий	0	1
Резерв по операциям кредитного характера	0	896
Авансы полученные	0	2
Процентные доходы, начисленные до погашения	596	132
Прочие	25	0
Прочие нефинансовые обязательства	3 385	3 608
Итого прочие обязательства	5 926	3 654

27. ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

В отчетном периоде Банк осуществлял авансовые платежи по налогу на прибыль.

По состоянию на 31.12.2011г. величина текущих обязательств по налогу на прибыль составляет 179 тыс. руб.

В связи с различием в МСФО и налоговым законодательством РФ, Банк не производит зачёт текущих обязательств по налогу на прибыль и отложенного налогового обязательства и показывает эти обязательства отдельно в составе пассивов Банка.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011г.	2010г.
Текущие требования по налогу на прибыль	0	1 464
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(700)	(20)
Итого	(700)	1 444

28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	01 января 2011 г.			31 декабря 2011 г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	149 970 000	0,01	221 363	182 970 000	0,01	254 363
Привилегированные акции	30 000	0,01	1 651	30 000	0,01	1 651
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	0		0			
Итого уставный капитал	150 000 000		223 014	183 000 000		256 014

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

По состоянию на 31 декабря 2011 года уставный капитал разделен на 182 970 000 штук обыкновенных именных акций Банка номинальной стоимостью 1 рубль каждая (каждая акция представляет 1 голос) и 30000 штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

По договору купли-продажи ценных бумаг №1 от 11.05.2011 Банком переданы а собственность покупателя Савельева В.Б. акции именные обыкновенные бездокументарные в размере 33 000 тыс. руб.

Последний Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг (индивидуальный государственный регистрационный номер № 10101743B010D), зарегистрирован ГУ Банка России по Свердловской области 04.07.2011.

Таким образом, с начала 2011 года величина уставного капитала увеличилась на 33 000 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2012 составляет 183 000 тыс. руб. (без учета инфлирования).

Изменения № 3, вносимые в Устав ЗАО «Сберинвестбанк» о размере уставного капитала Банка, сформированного в сумме 183 000 тыс. руб. на основании решения общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала (протокол № 51 от 15.02.2010) и зарегистрированного

04.07.2011г. Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Свердловской области Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг (индивидуальный государственный регистрационный номер № 10101743B010D).

На 31 декабря 2011 года собственные акции, выкупленные банком у акционеров в балансе не числятся.

Эмиссионный доход (взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций) у Банка отсутствует.

29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2011 года действовало 11 соглашений с юридическими лицами об операционной аренде нежилых помещений, соглашение с Административной комиссией города Екатеринбурга на аренду земельного участка. Кроме того, заключены соглашения об операционной аренде банковского оборудования (кассовые аппараты, терминалы). Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2012	7 521
2013-2016	581
После 01.01.2017 г.	121

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты 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. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, 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. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 года Номинальная сумма	31 декабря 2010 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	76 134	120 134
Гарантии выданные	14 557	1 338
Итого	90 691	121 472

Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера:	2011 г.	2010 г.
На начало периода	896	0
Формирование (восстановление) резерва за период	(896)	896
На конец периода	0	896

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

У Банка отсутствуют лица, контролирующие решения органов управления. Акционерами являются независимые друг от друга юридические и физические лица, доля каждого из которых составляет менее 20% уставного капитала общества.

В отчете о прибылях и убытках за 2011 год, закончившийся 31 декабря 2011 года, и за 2010 год, закончившийся 31 декабря 2010 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка (доля более 5 % уставного капитала):

№ п/п	Наименование акционеров	31 декабря 2011 г. доля, %	31 декабря 2010 г. доля, %
1	ООО УралАвиаШина»	16,34	19,94
2	ООО «Уралторгсервис»	16,34	5,78
3	ООО «АВС-Инвест3»	16,34	19,94
4	ООО «Управляющая компания «АВС Финанс»	-	14,16
5	ООО «Инвестиционный стандарт»	18,03	-
6	Мустафин Р.Н.	16,34	19,93
7	ООО «ФОРСАЖ плюс»	13,32	16,25

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и другими связанными с Банком лицами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Ниже представлена информация об операциях, проводимых со своими основными акционерами и другими связанными с Банком лицами, в течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года:

Вид операции	Остаток в рублевом эквиваленте на начало периода	Движение по дебету счета в отчетном периоде	Движение по кредиту счета в отчетном периоде	Остаток в рублевом эквиваленте на конец периода*	Резервы на 31.12.2011
Кредитные операции (актив)	135 638	467 917	462 498	127 491	(1 225)
Конверсионные сделки и сделки по покупке и продаже валюты (актив)	0	571 877	571 877	0	0
Расчеты с дебиторами (актив)	30 694	49 666	79 565	795	0
Расчетные и текущие счета (пассив)	97 998	8 344 895	8 279 507	16 877	0
Привлеченные депозиты (пассив)	202 752	211 447	173 874	135 058	0
Размещение собственных векселей банка (пассив)	6 715	197 714	195 214	4 215	0
Конверсионные сделки и сделки по покупке и продаже валюты (пассив)	0	573 300	573 300	0	0
Расчеты с кредиторами (пассив)	0	34 078	34 108	30	0
Предоставление кредитных линий	10 084	391 270	385 861	4 675	0
Предоставление банковских гарантий	0	147	7152	7 096	0

* расхождение остатка на конец периода с учетом остатка на начало периода и оборотов связано с изменением состава связанных с банком лиц в течение 2011 года.

Ниже представлена информация об операциях, проводимых со своими основными акционерами и другими связанными с Банком лицами, в течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)

Вид операции	Остаток в рублевом эквиваленте на начало периода	Движение по дебету счета в отчетном периоде	Движение по кредиту счета в отчетном периоде	Остаток в рублевом эквиваленте на конец периода	Резервы на 31.12.2010
Кредитные операции (актив)	117 869	643 578	625 809	135 638	(2 006)
Конверсионные сделки и сделки по покупке и продаже валюты (актив)	0	417 693	417 693	0	0
Расчеты с дебиторами (актив)	546	38 071	7 923	30 694	0
Расчетные и текущие счета (пассив)	19 120	8 581 472	8 660 350	97 998	0
Привлеченные депозиты (пассив)	90 342	122 228	234 638	202 752	0
Размещение собственных векселей банка (пассив)	4 215	35 621	38 121	6 715	0
Конверсионные сделки и сделки по покупке и продаже валюты (пассив)	0	422 797	422 797	0	0
Расчеты с кредиторами (пассив)	0	520	520	0	0
Предоставление кредитных линий	25 977	455 831	439 938	10 084	(101)
Предоставление банковских гарантий	22 329	26 137	3 808	0	0

Информация об операциях акционеров и инсайдеров за 2011 год

(в тысячах рублей)

	Остаток в рублевом эквиваленте на начало периода	Движение по дебету счета в отчетном периоде	Движение по кредиту счета в отчетном периоде	Остаток в рублевом эквиваленте на конец периода*	Резервы на 31.12.2011
Актив					
Акционеры, в том числе:	1 190	587 843	578 728	40 305	(402)
Юридические лица	0	587 843	577 843	40 000	(400)
Физические лица	1 190	0	885	305	(2)
Инсайдеры	4 784	11 476	9 459	6 801	(19)
Пассив					
Акционеры, в том числе:	190 378	4 589 570	4 523 453	78 921	0
Юридические лица	190 371	4 323 151	4 257 035	78 915	0
Физические лица	7	266 419	266 418	6	0
Инсайдеры	10 135	303 423	302 677	9 294	0

* расхождение остатка на конец периода с учетом остатка на начало периода и оборотов связано с изменением состава акционеров и инсайдеров в течение 2011 года.

(в тысячах рублей)

Обязательства кредитного характера	Остаток в рублевом эквиваленте на начало периода	Движение по дебету счета в отчетном периоде	Движение по кредиту счета в отчетном периоде	Остаток в рублевом эквиваленте на конец периода	Резервы на 31.12.2011
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»					
Акционеры, в том числе:	0	0	0	0	0
Юридические лица	0	0	0	0	0
Физические лица	0	0	0	0	0
Инсайдеры	84	1 561	1 577	100	0
Выданные гарантии и поручительства					
Акционеры, в том числе:	0	0	7 000	7 000	0
Юридические лица	0	0	7 000	7 000	0
Физические лица	0	0	0	0	0
Инсайдеры	0	0	0	0	0

Информация об операциях акционеров и инсайдеров за 2010 год:

<i>(в тысячах рублей)</i>					
	Остаток в рублевом эквиваленте на начало периода	Движение по дебету счета в отчетном периоде	Движение по кредиту счета в отчетном периоде	Остаток в рублевом эквиваленте на конец периода	Резервы на 31.12.2010
Актив					
Акционеры, в том числе:	23 723	593 667	616 200	1 190	0
Юридические лица	23 723	592 367	616 090	0	0
Физические лица	0	1 300	110	1 190	0
Инсайдеры	1 291	7 782	4 289	4 784	(73)
Пассив					
Акционеры, в том числе:	42 712	4 302 292	4 449 958	190 378	0
Юридические лица	42 709	4 197 261	4 344 923	190 371	0
Физические лица	3	105 031	105 035	7	0
Инсайдеры	3 577	265 793	272 267	10 135	0

<i>(в тысячах рублей)</i>					
Обязательства кредитного характера	Остаток в рублевом эквиваленте на начало периода	Движение по дебету счета в отчетном периоде	Движение по кредиту счета в отчетном периоде	Остаток в рублевом эквиваленте на конец периода	Резервы на 31.12.2010
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»					
Акционеры, в том числе:	11 277	234 623	223 346	0	0
Юридические лица	11 277	234 623	223 346	0	0
Физические лица	0	0	0	0	0
Инсайдеры	0	1845	1 929	84	(1)
Выданные гарантии и поручительства					
Акционеры, в том числе:	22 329	26 137	3 808	0	0
Юридические лица	22 329	26 137	3 808	0	0
Физические лица	0	0	0	0	0
Инсайдеры	0	0	0	0	0

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Процентные и комиссионные доходы	7 427	23 864
Процентные и комиссионные расходы	12 880	13 198
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	4 969	4 366
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	0	0
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0	0

31. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов отражена с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости:

1 уровень: Банк использует последние данные о рыночной стоимости финансового инструмента, если в период с даты последних по данному финансовому инструменту до отчетной даты, не произошло каких-либо существенных событий, которые могли бы повлиять на достоверность такой оценки.

2 уровень: Банк использует данные о рыночной стоимости аналогичных финансовых инструментов на отчетную дату.

3 уровень: При отсутствии рыночной котировки Банк применяет различные методы оценки для определения справедливой стоимости.

Если финансовый инструмент является долговым, Банк может использовать метод дисконтирования денежного потока, при этом используется коэффициент дисконтирования, равный преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов. В случае отсутствия таковых Банк рассчитывает процентные ставки на основе существующих цен на государственные облигации.

Банк выбирает метод оценки на основе профессионального суждения, исходя из приемлемости его применения и имеющейся информации.

Банк периодически пересматривает используемые методы оценки с тем, чтобы с учетом новой информации более достоверно оценивать стоимость финансовых инструментов.

Когда на рынке возобновляются операции с данными финансовыми инструментами, Банк оценивает их справедливую стоимость на основе рыночных данных.

В случаях, когда с помощью приемлемых методов нельзя оценить финансовый инструмент с достаточной долей достоверности, Банк отражает данный финансовый инструмент по его себестоимости.

В результате неопределенностей, свойственных банковской деятельности, статьи финансовой отчетности не всегда могут быть точно рассчитаны. Они могут быть лишь оценены, что, вместе с тем, не делает финансовую отчетность менее достоверной.

Расчетная оценка может пересматриваться, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась, или в результате появления новой информации или накопления опыта. Пересмотр оценок не относится к предыдущим периодам и не является исправлением ошибки.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Для получения информации о ценовых котировках активного рынка Банк использует сайт ММВБ – www/micex.ru.

Средства в других банках - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Для некоторых активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе ММВБ, для других – стоимость чистых активов.

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Кредиты и дебиторская задолженность - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Средства других банков - По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Средства клиентов - По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	229 907	0	0	0
- Наличные средства	89 336	0	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	112 969	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты в банках-нерезидентах	1 142	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	26 460	0	0	0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	20 702	0	0	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107 450	107 450	0	0
- Облигации банков	72 025	72 025	0	0
- Корпоративные облигации	35 425	35 425	0	0
- Акции банков	0	0	0	0
- Корпоративные акции	0	0	0	0
Средства в других банках	1 821	0	0	0
- Корр. счета в других банках, в т.ч.:	50	0	0	0
- в банках РФ	50	0	0	0
- в банках - нерезидентах	0	0	0	0
- Кредиты и депозиты, в т.ч.:	1 771	0	0	0
- в банках РФ	0	0	0	0
- в банках - нерезидентах	1 771	0	0	0
- Векселя банков	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	1 497 311	0	0	0
- Кредиты коммерческим организациям	1 026 309	0	0	0

- Кредиты некоммерческим организациям	119 830	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	109 217	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	241 955	0	0	0
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	24 836	0	0	0
- Муниципальные облигации	4 508	0	0	0
- Облигации банков	20 328	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	490 245	490 245	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0
- Облигации банков	272 528	272 528	0	0
- Корпоративные облигации	204 331	204 331	0	0
- Корпоративные акции	5 142	5 142	0	0
- Акции банков	8 244	8 244	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	126 834	0	0	0
- вложения в ЗПИФ	126 834	0	0	0
Прочие финансовые активы	17 328	0	0	0
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	21	0	0	0
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	6 836	0	0	0
Расчеты по операциям с валютой	7 845	0	0	0
Расчеты с системами переводов	2 626	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	2 516 434	597 695	0	0
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		Амортизируемая стоимость*)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	260 255	0		260 255
- корреспондентские счета	2	0		2
- межбанковские кредиты и депозиты	260 253	0		260 253
Средства клиентов	1 825 901	0		1 825 901
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	316 300	0		316 300
- Срочные депозиты юридических лиц	234 670	0		234 670
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	35 382	0		35 382
- Срочные вклады физических лиц	1 239 549	0		1 239 549
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 060	0		7 060
- Векселя	7 060	0		7 060
Субординированные депозиты	103 895	0		103 895
Прочие финансовые обязательства	2 541	0		2 541
- Расчеты с системами переводов	2 541	0		2 541
		0		
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 199 652	0		2 199 652

*) Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 31.12.2011 года отражаются только по амортизированной стоимости.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2010 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	101 564	0	0	0
- Наличные средства	61 909	0	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	26 446	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты в банках-нерезидентах	913	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	12 296	0	0	0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7 754	0	0	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112 877	112 877	0	0
- Облигации банков	64 735	64 735	0	0
- Корпоративные облигации	25 468	25 468	0	0
- Акции банков	4 631	4 631	0	0
- Корпоративные акции	18 043	18 043	0	0
Средства в других банках	2 020	0	0	0
- Корр. счета в других банках, в т.ч.:	801	0	0	0
- в банках РФ	801	0	0	0
- в банках - нерезидентах	0	0	0	0
- Кредиты и депозиты, в т.ч.:	1 219	0	0	0
- в банках РФ	0	0	0	0
- в банках - нерезидентах	1 219	0	0	0
- Векселя банков	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	698 073	0	0	0
- Кредиты коммерческим организациям	416 912	0	0	0
- Кредиты некоммерческим организациям	112 367			
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	63 547	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	105 247	0	0	0
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	28 836	0	0	0
- Муниципальные облигации	8 515	0	0	0
- Облигации банков	20 321	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	697 423	697 423	0	0
- Муниципальные облигации	30 212	30 212	0	0
- Облигации банков	353 878	353 878		
- Корпоративные облигации	313 333	313 333	0	0
Инвестиции в ассоциированные	137 153	0	0	0

организации				
- вложения в ЗПИФ	137 153	0	0	0
Прочие финансовые активы	3 975	0	0	0
- Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	42	0	0	0
- Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	1 693	0	0	0
- Расчеты с системами переводов	2 240	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 789 675	810 300	0	0
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Амортизированная стоимость	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	123 017	0	123 017	
- корреспондентские счета	0	0	0	
- межбанковские кредиты и депозиты	123 017	0	123 017	
Средства клиентов	1 295 310	0	1 295 310	
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	330 203	0	330 203	
- Срочные депозиты юридических лиц	169 701	0	169 701	
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	74 964	0	74 964	
- Срочные вклады физических лиц	720 442	0	720 442	
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 747	0	15 747	
- Векселя	15 747	0	15 747	
Субординированные депозиты	103 878	0	103 878	
Прочие финансовые обязательства	46	0	46	
- Расчеты с системами переводов	46	0	46	
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 537 998	0	1 537 998	

*) Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 31.12.2010 года отражаются только по амортизированной стоимости.

33. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Категории финансовых инструментов	
-------------------------------	-----------------------------------	--

Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Учитываемые по методу долевого участия	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	229 907	0	0	0	0	229 907
- Наличные средства	89 336	0	0	0	0	89 336
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	112 969	0	0	0	0	112 969
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	1 142	0	0	0	0	1 142
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	26 460	0	0	0	0	26 460
Обязательные резервы в ЦБ РФ	20 702	0	0	0	0	20 702
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107 450	0	0	0	0	107 450
Облигации банков	72 025	0	0	0	0	72 025
Корпоративные облигации	35 425	0	0	0	0	35 425
Средства в других банках	0	1 821	0	0	0	1 821
Корр. счета в других банках, в т.ч.:	0	50	0	0	0	50
- в банках РФ	0	50	0	0	0	50
- в банках - нерезидентах	0	0	0	0	0	0
Кредиты и депозиты, в т.ч.:	0	1 771	0	0	0	1 771
- в банках РФ	0	0	0	0	0	0
- в банках - нерезидентах	0	1 771	0	0	0	1 771
Кредиты и дебиторская задолженность	0	1 497 311	0	0	0	1 497 311
Кредиты коммерческим организациям	0	1 026 309	0	0	0	1 026 309
Кредиты некоммерческим организациям	0	119 830	0	0	0	119 830
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	109 217	0	0	0	109 217
Кредиты физическим лицам	0	241 955	0	0	0	241 955
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	126 834	126 834
Вложения в ЗПИФ	0	0	0	0	126 834	126 834
Финансовые активы,	0	0	24 836	0	0	24 836

удерживаемые до погашения						
Муниципальные облигации	0	0	4 508	0	0	4 508
Облигации банков	0	0	20 328	0	0	20 328
Корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	490 245	0	490 245
Облигации банков	0	0	0	272 528	0	272 528
Корпоративные облигации	0	0	0	204 331	0	204 331
Корпоративные акции	0	0	0	5 142	0	5 142
Акции банков	0	0	0	8 244	0	8 244
Прочие активы	0	17 328	0	0	0	17 328
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	21	0	0	0	21
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	6 836	0	0	0	6 836
Расчеты по операциям с валютой	0	7 845	0	0	0	7 845
Расчеты с системами переводов	0	2 626	0	0	0	2 626
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	358 059	1 516 460	24 836	490 245	126 834	2 516 434

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Категории финансовых инструментов					Итого
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Учитываемые по методу долевого участия	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	101 564	0	0	0	0	101 564
- Наличные средства	61 909	0	0	0	0	61 909
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	26 446	0	0	0	0	26 446
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	913	0	0	0	0	913
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	12 296	0	0	0	0	12 296
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7 754	0	0	0	0	7 754
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112 877	0	0	0	0	112 877
- Облигации банков	64 735	0	0	0	0	64 735

- Корпоративные облигации	25 468	0	0	0	0	25 468
- Акции банков	4 631	0	0	0	0	4 631
- Корпоративные акции	18 043	0	0	0	0	18 043
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	697 423	0	697 423
- Муниципальные облигации	0	0	0	30 212	0	30 212
- Облигации банков	0	0	0	353 878	0	353 878
- Корпоративные облигации	0	0	0	313 333	0	313 333
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	137 153	137 153
- вложения в ЗПИФ	0	0	0	0	137 153	137 153
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	28 836	0	0	28 836
- Муниципальные облигации	0	0	8 515	0	0	8 515
- Облигации банков	0	0	20 321	0	0	20 321
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	2 020	0	0	0	2 020
- Корр. счета в других банках, в т.ч.:	0	801	0	0	0	801
- в банках РФ	0	801	0	0	0	801
- в банках - нерезидентах	0	0	0	0	0	0
- Кредиты и депозиты, в т.ч.:	0	1 219	0	0	0	1 219
- в банках РФ	0	0	0	0	0	0
- в банках - нерезидентах	0	1 219	0	0	0	1 219
- Векселя банков	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	698 073	0	0	0	698 073
- Кредиты коммерческим организациям	0	416 912	0	0	0	416 912
- Кредиты некоммерческим организациям	0	112 367	0	0	0	112 367
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	63 547	0	0	0	63 547
- Кредиты физическим лицам	0	105 247	0	0	0	105 247
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	0	3 975	0	0	0	3 975
- Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	42	0	0	0	42
- Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	1 693	0	0	0	1 693
- Расчеты с системами переводов	0	2 240	0	0	0	2 240
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	222 195	704 068	28 836	697 423	137 153	1 789 675

34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%.

В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Чистые активы в соответствии с РПБУ	245 855	202 320
За вычетом нематериальных активов	0	0
Плюс субординированный депозит	81 600	93 200
Прочее	30 414	30 523
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	357 869	326 043

Порядок определен в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, обычно называемым «Базель I».

В течение 2011 года и 2010 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

35. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2011 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Средн евзве шенна я эффе ктивна я проце нтная ставка , %	до 1 мес. и до востреб ования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погаше ния не установ лен	Резерв ы на возмож ные потери	Всего
АКТИВЫ								
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,18	107 450	0	0	0	0	0	107 450
Средства в других банках		0	0	0	0	0	0	0

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,41	476 859	0	0	0	792	(792)	476 859
Кредиты и дебиторская задолженность	14,46	85 294	213 732	588 401	631 465	45 486	(67 067)	1 497 311
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11,31	1 050	10	23 278	498	9 173	(9 173)	24 836
Всего активов, по которым начисляются проценты		670 653	213 742	611 679	631 963	55 451	(77 032)	2 106 456
Денежные средства и их эквиваленты		229 907	0	0	0	0	0	229 907
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке		0	0	0	0	20 702	0	20 702
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках		0	0	1 771	50	0	0	1 821
Кредиты и дебиторская задолженность		0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		13 386	0	0	0	0	0	13 386
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании		0	0	0	126 834	0	0	126 834
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы		18 717	90	349	0	3 663	(3 416)	19 403
Текущие требования по налогу на прибыль		0	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив		0	0	0	0	0	0	0
Основные средства		0	0	0	0	55 861	0	55 861
Нематериальные активы		0	0	0	0	960		960
Инвестиционная недвижимость		0	0	0	0	0	0	0
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		0	0	0	0	0	0	0
Всего активов, по которым не начисляются проценты		262 010	90	2 120	126 884	81 186	(3 416)	468 874
ИТОГО АКТИВЫ		932 663	213 832	613 799	758 847	136 637	(80 448)	2 575 330
ПАССИВЫ								
Депозиты банков	5,48	260 092	0	0	0	0	0	260 092
Средства клиентов	9,72	206 405	276 888	769 233	241 199	0	0	1 493 725
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,53	2 766	0	0	0	0	0	2 766

Субординированные депозиты	8,17	895	0	0	103 000	0	0	103 895
Прочие обязательства		0	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		470 158	276 888	769 233	344 199	0	0	1 860 478
Средства других банков		163	0	0	0	0	0	163
Средства клиентов		332 173	0	3	0	0	0	332 176
Выпущенные долговые ценные бумаги		79	0	0	4 215	0	0	4 294
Прочие обязательства		4 853	751	322	0	0	0	5 926
Текущие обязательства по налогу на прибыль		6	694	0	0	0	0	700
Отложенное налоговое обязательство		0	0	0	0	21 111	0	21 111
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		337 274	1 445	325	4 215	21 111	0	364 370
ИТОГО ПАССИВЫ		807 432	278 333	769 558	348 414	21 111	0	2 224 848
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		200 495	(63 146)	(157 554)	287 764	55 451	(77 032)	245 978
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		200 495	137 349	(20 205)	267 559	323 010	245 978	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		7,8%	5,3%	(0,8)%	10,4%	12,5%	9,6%	

Анализ по срокам погашения на 31.12.2010 г.:

(в тысячах рублей)	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Резервы на возможные потери	Всего
АКТИВЫ								
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,45	90 203	0	0	0	0	0	90 203
Средства в других банках		0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,97	697 423	0	0	0	0	0	697 423
Кредиты и дебиторская	15,56	15 894	59 362	272 703	358 745	40 387	(49 018)	698 073

задолженность								
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11,03	1 043	17	8 498	19 278	9 802	(9 802)	28 836
Всего активов, по которым начисляются проценты		804 563	59 379	281 201	378 023	50 189	(58 820)	1 514 535
Денежные средства и их эквиваленты		101 564	0	0	0	0	0	101 564
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке		0	0	0	0	7 754	0	7 754
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		22 674	0	0	0	0	0	22 674
Средства в других банках		843	0	0	1 219	0	(42)	2 020
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании		0	0	0	137 153	0	0	137 153
Кредиты и дебиторская задолженность		0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы		5 336	487	259	0	3 829	(3 731)	6 180
Текущие требования по налогу на прибыль		1 464	0	0	0	0	0	1 464
Отложенный налоговый актив		0	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	0	74 791	0	74 791
Нематериальные активы		0	0	0	0	1 479	0	1 479
Инвестиционная недвижимость		0	0	0	0	0	0	0
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		0	0	0	0	0	0	0
Всего активов, по которым не начисляются проценты		131 881	487	259	138 372	87 853	(3 773)	355 079
ИТОГО АКТИВЫ		936 444	59 866	281 460	516 395	138 042	(62 593)	1 869 614
ПАССИВЫ								
Средства других банков	3,22	123 017	0	0	0	0	0	123 017
Средства клиентов	10,18	94 756	279 732	396 348	135 202	0	0	906 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,60	0	0	5 870	0	0	0	5 870
Субординированные депозиты	8,17	878	0	0	103 000	0	0	103 878
Прочие обязательства		0	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		218 651	279 732	402 218	238 202	0	0	1 138 803

Средства других банков		0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов		389 272	0	0	0	0	0	389 272
Выпущенные долговые ценные бумаги		5 662	0	0	4 215	0	0	9 877
Прочие обязательства		1 485	1 078	61	0	1 030	0	3 654
Текущее обязательство по налогу на прибыль		20	0	0	0	0	0	20
Отложенное налоговое обязательство		0	0	0	0	19 287	0	19 287
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		396 439	1 078	61	4 215	20 317	0	422 110
ИТОГО ПАССИВЫ		615 090	280 810	402 279	242 417	20 317	0	1 560 913
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		585 912	(220 353)	(121 017)	139 821	50 189	(58 820)	375 732
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		585 912	365 559	244 542	384 363	434 552	375 732	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		31,3%	19,6%	13,1%	20,6%	23,2%	20,1%	

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

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

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

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	260 643	0	0	0	0	260 643
Средства клиентов	543 740	478 217	643 674	264 643	0	1 930 274
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 970	0	0	0	4 215	7 185

Субординированные депозиты	1 516	3 515	4 274	62 468	75 127	146 900
Прочие финансовые обязательства	2 541	0	0	0	0	2 541
Обязательства по операционной аренде	216	5 749	1 556	581	121	8 223
Финансовые гарантии выданные	14 557	0	0	0	0	14 557
Неиспользованные кредитные линии	76 134	0	0	0	0	76 134
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	902 317	487 481	649 504	327 692	79 463	2 446 457

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

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	123 136	0	0	0	0	123 136
Средства клиентов	484 769	305 750	427 787	142 669	0	1 360 975
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 662	0	6 477	0	4 215	16 354
Субординированные депозиты	878	1 185	6 330	86 432	60 586	155 411
Прочие финансовые обязательства	57	0	0	0	0	57
Обязательства по операционной аренде	1 488	7 211	8 465	50 541	0	67 705
Финансовые гарантии выданные	1 338	0	0	0	0	1 338
Неиспользованные кредитные линии	120 134	0	0	0	0	120 134
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	737 462	314 146	449 059	279 642	64 801	1 845 110

36. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2011 г.:

	Рубли	Долл. США 1 долл. = 32,1961 руб.	Евро 1 евро = 41,6714 руб.	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	187 765	27 829	14 313	0	229 907
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	20 702	0	0	0	20 702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107 450	0	0	0	107 450
Средства в других банках	50	1 771	0	0	1 821
Кредиты и дебиторская задолженность	1 432 418	17 277	114 683	(67 067)	1 497 311
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	491 037	0	0	(792)	490 245
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	34 009	0	0	(9 173)	24 836
Инвестиции в ассоциированные организации	126 834	0	0	0	126 834
Основные средства	55 861	0	0	0	55 861
Нематериальные активы	960	0	0	0	960
Текущие требования по налогу на	0	0	0	0	0

прибыль					
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Прочие активы	21 866	953		(3 416)	19 403
ИТОГО АКТИВОВ	2 478 952	47 830	128 996	(80 448)	2 575 330
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	260 255	0	0	0	260 255
Средства клиентов	1 733 977	54 289	37 635	0	1 825 901
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 060	0	0	0	7 060
Прочие заемные средства	103 895	0	0	0	103 895
Прочие обязательства	4 252	1 624	50	0	5 926
Текущие обязательства по налогу на прибыль	700	0	0	0	700
Отложенное налоговое обязательство	21 111	0	0	0	21 111
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 131 246	55 917	37 685	0	2 224 848
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	347 706	(8 087)	91 311	(80 448)	350 482

Анализ по видам валют на 31.12.2010 г.:

(в тысячах рублей)	Рубли	Долл. США	Евро	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
		1 долл. = 30,4769 руб.	1 евро = 40,3331 руб.		
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	81 965	12 234	7 365	0	101 564
Обязательные резервы в Центральном Банке	7 754	0	0	0	7 754
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112 877	0	0	0	112 877
Средства в других банках	549	1 400	113	(42)	2 020
Кредиты и дебиторская задолженность	706 691	0	40 400	(49 018)	698 073
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	697 423	0	0	0	697 423
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	38 638	0	0	(9 802)	28 836
Инвестиции в ассоциированные организации	137 153	0	0	0	137 153
Прочие активы	9 596	313	2	(3 731)	6 180
Текущие требования по налогу на прибыль	1 464	0	0	0	1 464
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства	74 791	0	0	0	74 791
Нематериальные активы	1 479	0	0	0	1 479
ВСЕГО АКТИВЫ	1 870 380	13 947	47 880	(62 593)	1 869 614
ПАССИВЫ					
Депозиты банков	123 017	0	0	0	123 017
Средства клиентов	1 225 157	39 743	30 410	0	1 295 310
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 747	0	0	0	15 747
Субординированные депозиты	103 878	0	0	0	103 878

Прочие обязательства	3 621	28	5	0	3 654
Текущее налоговое обязательство	20	0	0	0	20
Отложенное налоговое обязательство	19 287	0	0	0	19 287
ИТОГО ПАССИВЫ	1 490 727	39 771	30 415	0	1 560 913
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	379 653	(25 824)	17 465	(62 593)	308 701

В таблице ниже представлена чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2011	2011	2010	2010
Доллары США	5%	(404)	5%	(1 291)
Евро	5%	4 566	5%	873

37. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

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

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений цен на финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, находящихся в портфеле Банка на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Виды финансовых инструментов	На 31 декабря 2011 года	На 31 декабря 2010 года
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107 450	112 877
Облигации банков	72 025	64 735
Корпоративные облигации	35 425	25 468
Акции банков	0	4 631
Корпоративные акции	0	18 043
Кредиты для перепродажи	0	0
<i>Влияние на финансовый результат: -10%</i>	<i>(10 745)</i>	<i>(11 288)</i>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	490 245	697 423

Облигации федерального займа	0	0
Муниципальные облигации	0	30 212
Облигации банков	272 528	353 878
Корпоративные облигации	204 331	313 333
Корпоративные акции	5 142	0
Акции банков	8 244	0
Векселя	0	0
Облигации федерального займа	0	0
<i>Влияние на капитал: -10%</i>	<i>(49 025)</i>	<i>(69 742)</i>

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций и акций, находящихся в портфеле Банка. Если бы на 31 декабря 2011 года цены на облигации и акции были на 10% меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, совокупный доход за год составила бы на 10 745 тыс. руб. меньше (на 31.12.2010 г. на 11 288 тыс. руб.), в основном в результате обесценения облигаций и акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 10 745 тыс. руб. меньше (на 31.12.2010 г. на 11 288 тыс. руб.).

Кроме того, в результате обесценения облигаций, имеющих в наличии для продажи и относимых на собственный капитал, его величина составила бы на 49 025 тыс. руб. меньше (на 31.12.2010 г. на 69 742 тыс. руб.).

38. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Влияние на прибыль до налогообложения:

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	(тыс. руб.)		(тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%
АКТИВЫ				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 075	(1 075)	902	(902)
Средства в других банках	18	(18)	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	15 644	(15 644)	7 471	(7 471)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 777	(4 777)	6 974	(6 974)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	340	(340)	386	(386)
	-	-	-	-
ПАССИВЫ				
Депозиты банков	(2 601)	2 601	(1 230)	1 230
Средства клиентов	(14 937)	14 937	(9 060)	9 060
Субординированные депозиты	(1 039)	1 039	(1 039)	1 039
Выпущенные долговые ценные бумаги	(28)	28	(59)	59
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	3 249	(3 249)	4 345	(4 345)

Влияние на прочие компоненты совокупной прибыли:

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%
АКТИВЫ				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 075	(1 075)	902	(902)
Средства в других банках	18	(18)	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	15 644	(15 644)	7 471	(7 471)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 777	(4 777)	6 974	(6 974)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	340	(340)	386	(386)
	-	-	-	-
ПАССИВЫ				
Депозиты банков	(2 601)	2 601	(1 230)	1 230
Средства клиентов	(14 937)	14 937	(9 060)	9 060
Субординированные депозиты	(1 039)	1 039	(1 039)	1 039
Выпущенные долговые ценные бумаги	(28)	28	(59)	59
Расчетная величина налога на прибыль	(650)	650	(869)	869
Чистое влияние на капитал	2 599	(2 599)	3 476	(3 476)

39. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2011 г.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов.

Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

	2011 год			2010 год		
	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на возможны е потери)	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. . (вкл. резервы на возможны е потери)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 142	228 765	0	913	100 651	0
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	0	20 702	0	0	7 754	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	107 450	0	0	112 877	0
Средства в других банках	1 771	50	0	1 219	843	(42)
Кредиты и дебиторская задолженность	0	1 564 378	(67 067)	0	747 091	(49 018)
Финансовые активы, имеющиеся в	0	491 037	(792)	0	697 423	0

наличии для продажи						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	34 009	(9 173)	0	38 638	(9 802)
Инвестиции в ассоциированные организации	0	126 834	0	0	137 153	0
Основные средства	0	55 861	0	0	74 791	0
Нематериальные активы	0	960	0	0	1 479	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	1 464	0
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	22 819	(3 416)	0	9 911	(3 731)
ИТОГО АКТИВОВ	2 913	2 652 865	(80 448)	2 132	1 930 075	(62 593)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	260 255	0	0	123 017	0
Средства клиентов	0	1 825 901	0	0	1 295 310	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	7 060	0	0	15 747	0
Прочие заемные средства	0	103 895	0	0	103 878	0
Прочие обязательства	0	5 926	0	0	3 654	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	700	0	0	20	0
Отложенное налоговое обязательство	0	21 111	0	0	19 287	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	2 224 848	0	0	1 560 913	0
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 913	428 017	(80 448)	2 132	369 162	(62 593)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

40. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий, оказавших влияние на финансовую отчетность, после отчетной даты не произошло.

По решению общего собрания акционеров, состоявшегося 12 мая 2012 года, принято решение не выплачивать дивиденды за 2011 год.

Председатель Правления Антонов О.А.

Главный бухгалтер

Зубова О.В.

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 15 июня 2012 года