

**Акционерный коммерческий нефтяной  
инвестиционно- промышленный банк  
(закрытое акционерное общество)**

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

## Содержание

Заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

|  |   |
|--|---|
| Отчет о финансовом положении.....      | 5 |
| Отчет о совокупном доходе.....         | 6 |
| Отчет о движении денежных средств..... | 7 |
| Отчет об изменениях в капитале.....    | 8 |

Примечания к финансовой отчетности

|   |    |
|---|----|
| 1. Основная деятельность Банка.....   | 10 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....                        | 10 |
| 3. Принципы представления отчетности.....   | 11 |
| 4. Основные принципы учетной политики.....  | 16 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты.....  | 28 |
| 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....         | 28 |
| 7. Средства в других банках.....  | 31 |
| 8. Кредиты клиентам.....  | 31 |
| 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....  | 36 |
| 10. Инвестиции в дочерние компании.....   | 37 |
| 11. Основные средства.....  | 38 |
| 12. Прочие активы.....  | 40 |
| 13. Средства других банков.....   | 40 |
| 14. Средства клиентов.....  | 41 |
| 15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 41 |
| 16. Выпущенные долговые ценные бумаги.....  | 42 |
| 17. Прочие обязательства.....   | 42 |
| 18. Уставный капитал.....   | 42 |
| 19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством.....                   | 42 |
| 20. Процентные доходы и расходы.....  | 43 |
| 21. Комиссионные доходы и расходы.....  | 43 |
| 22. Операционные расходы.....   | 43 |
| 23. Налог на прибыль.....   | 44 |
| 24. Компоненты совокупного дохода.....  | 45 |
| 25. Управление рисками.....   | 45 |
| 26. Управление капиталом.....   | 60 |
| 27. Условные обязательства.....   | 60 |
| 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....   | 62 |
| 29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....                              | 64 |
| 30. Операции со связанными сторонами.....   | 67 |

Российская Федерация, г. Москва

## 1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий нефтяной инвестиционно-промышленный банк — закрытое акционерное общество (далее - Банк) был учрежден в 1992 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 2156, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Центральный банк РФ или Банк России) 29 августа 2003 года. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, а также лицензию на проведение операций с драгоценными металлами.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет 1 филиал (2010 г.: 1 филиал) в Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Банка: 123001, Россия, Москва, Вспольный пер. 19/20, стр. 1.

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

Среднегодовая численность персонала Банка в 2011 году составила 137 человек (2010 г.: 142 человека).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

| Наименование  | 2011          | 2010          |
|---|---------------|---------------|
|   | Доля (%)      | Доля(%)       |
| Палий Виктор Остапович  | 17,43         | 17,43         |
| Губенко Александр Иванович                                      | 6,79          | 6,79          |
| Кириллов Евгений Анатольевич                                    | 6,43          | 6,43          |
| Губенко Иван Васильевич   | 6,41          | 6,41          |
| Губенко Антонина Николаевна                                     | 6,05          | 6,05          |
| Губенко Лидия Ивановна  | 5,30          | 5,30          |
| ООО Тлавхимпроект"  | 5,30          | 5,30          |
| ЗАО "МНКП"  | 5,29          | 5,29          |
| Вертелецкий Павел Васильевич                                    | 5,26          | 5,26          |
| ЗАО "Нефлеснаб"   | 5,14          | 5,14          |
| Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка | 30,6          | 30,6          |
| <b>Итого</b>  | <b>100,00</b> | <b>100,00</b> |

На 31 декабря 2011 года под контролем членов Совета Директоров и членов Правления находилось 2 755 268 акций Банка или 19,63% (2010 г.: 2 755 268 акций, или 19,63%).

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

### Общая характеристика

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

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

В течение 2011 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождается ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и сокращением темпов инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется.

В течение 2011 года основные биржевые индексы снизились, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

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

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

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

### **Инфляция**

| <b>Год, окончившийся</b> | <b>Инфляция за период</b> |
|--------------------------|---------------------------|
| 31 декабря 2011 года     | 6,1%                      |
| 31 декабря 2010 года     | 8,8%                      |
| 31 декабря 2009 года     | 8,8%                      |
| 31 декабря 2008 года     | 13,3%                     |
| 31 декабря 2007 года     | 11,9%                     |

### **Валютные операции**

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

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

## **3. Принципы представления отчетности**

### **Общие принципы**

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

### **Функциональная валюта и валюта представления**

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты). Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

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

### Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 8, 11, 27.

### Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 25, свидетельствует о дефиците средств для покрытия обязательств сроком погашения от 1 месяца до 1 года. Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе. Более подробно управление ликвидностью описано в Примечании 25.

### Изменения в учетной политике

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

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» {вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей раскрытию в отчете об изменениях в капитале.
- МСФО (IAS) 24 (в редакции 2009 года) «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 24 (в редакции 2003 года). Основными целями данного стандарта явились:
  - освобождение от требований по раскрытию операций между организациями, контролируруемыми, совместно контролируемыми, либо находящимися под значительным влиянием государственных и муниципальных органов (организаций, контролируемых государственными и муниципальными органами);
  - уточнение понятий «связанная сторона» и «операция со связанной стороной» для улучшения понимания и устранения противоречий.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, возникающих при передаче финансовых активов. Изменения включают требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе, следующей информации: характер,

стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства и взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, но все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

- Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» {вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). В рекомендациях по применению данной интерпретации уточнен порядок определения справедливой стоимости премиальных кредитов.
- Интерпретация (IFRIC) 14 «Предельная величина активов пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» {вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Основные изменения коснулись учета предоплаты минимальных взносов.
- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевого инструмента на имя кредитора.

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

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

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке предприятием отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:

финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;

- инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»).

Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;

все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций;

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
  - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
  - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
  - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).



- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправка требует, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочего совокупного дохода {допускается использование других названий}.
- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправка вносит существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.

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

#### **Корректировка сравнительных данных в результате выявленных ошибок**

При подготовке финансовой отчетности за 2011 год руководством Банка были выявлены ошибки, относящиеся к предыдущим периодам. В соответствии с МСФО (IAS) 8 Банк скорректировал сравнительную информацию:

#### **Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

| Строка финансовой отчетности       | Сумма         | До            | После         | Описание   |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--|
| корректировки                      | корректировки | корректировки | корректировки |  |
| Основные средства                  | 21 013        | 1 401 676     | 1 422 689     | Уточнение суммы переоценки и суммы амортизации по основным средствам                                     |
| Отложенное налоговое обязательство | 4 202         | 239 525       | 243 727       | Уточнение суммы отложенного налога   |
| Фонд переоценки основных средств   | (220 700)     | 957 822       | 737 122       | Уточнение суммы переоценки основных средств  |
| Нераспределенная прибыль           | 237 511       | 483 012       | 720 523       | Уточнение суммы переоценки и суммы амортизации по основным средствам, уточнение суммы отложенного налога |

**Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

| Строка финансовой отчетности       | Сумма         | До            | После     | Описание   |
|------------------------------------|---------------|---------------|-----------|--|
| корректировки                      | корректировки | корректировки |           |  |
| Основные средства                  | 18 734        | 1 404 246     | 1 422 980 | Уточнение суммы переоценки и суммы амортизации по основным средствам                                     |
| Отложенное налоговое обязательство | 3 747         | 239 482       | 243 229   | Уточнение суммы отложенного налога   |
| Фонд переоценки основных средств   | (239 749)     | 957 790       | 718 041   | Уточнение суммы переоценки основных средств  |
| Нераспределенная прибыль           | 254 736       | 446 063       | 700 799   | Уточнение суммы переоценки и суммы амортизации по основным средствам, уточнение суммы отложенного налога |

**Дочерние компании**

Дочерние компании представляют собой компании, в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Финансовая отчетность дочерних компаний не включается в данную отдельную финансовую отчетность материнской компании. При подготовке отдельной финансовой отчетности материнской компании инвестиции в дочерние компании отражаются в соответствии МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» по стоимости приобретения, в составе инвестиций в дочерние компании.

Дочерними компаниями Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года являются:

| Название            | Вид деятельности                           | Дата приобретения | Доля участия (%) |      |
|---------------------|--|-------------------|------------------|------|
|                     |  |                   | 2011             | 2010 |
| ООО «НПБ-Лизинг»    | лизинг<br>Операции с недвижимым имуществом | 29.05.2003        | 100%             | 100% |
| ООО «На Кудринской» |  | 08.04.2011        | 100%             |      |

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена Банком в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 25.12.2005 № 1363-У (в редакции последующих изменений и дополнений) для предоставления в Банк России.

Банк подготовил консолидированную отчетность, которая может быть получена в Банке по адресу, указанному в Примечании 1.

**4. Основные принципы учетной политики****Денежные средства и их эквиваленты**

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

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

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

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

#### *Финансовые активы*

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

#### *Первоначальное признание финансовых инструментов*

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

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

#### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

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

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

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

#### *Амортизированная стоимость финансовых инструментов*

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

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

#### *Прекращение признания финансовых активов*

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

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

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

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

#### *Переклассификации финансовых активов*

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

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

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

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

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

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

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

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;

- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;

- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от организации причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

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

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

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

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

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

### **Средства в других банках**

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

### **Кредиты клиентам**

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

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

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

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

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

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

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в отчете о совокупном доходе, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

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

#### *Обесценение финансовых активов*

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

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

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

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

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов. Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов,

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

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

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

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

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

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения.



Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

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

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

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

#### *Финансовые обязательства*

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

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

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

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

#### *Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

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

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

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

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

*Прочие заемные средства.* Прочие заемные средства включают субординированные займы, которые отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

*Договоры «репо» и «обратного репо» и операции займа ценных бумаг*

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

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

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

#### *Взаимозачеты финансовых инструментов*

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

#### *Основные средства*

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

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

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

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

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств. Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива. Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов.

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

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

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

#### **Амортизация**

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

- Здания - 50 лет;
- Мебель - 7 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 6 лет;
- Транспортные средства - 5 лет;
- Вложения в арендованное имущество - в течение срока аренды.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

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

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

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

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

#### **Уставный капитал**

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

#### **Эмиссионный доход**

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

#### *Условные активы и обязательства*

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

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

#### *Обязательства кредитного характера*

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

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

#### *Налогообложение*

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

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

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

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

#### *Отражение доходов и расходов*

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

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

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

#### **Иностранная валюта**

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

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

#### **Операции ответственного хранения**

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

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

|  | 2011           | 2010           |
|--|----------------|----------------|
| Наличные средства  | 75 821         | 58 248         |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 109 974        | 197 600        |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках: |                |                |
| - Российской Федерации   | 40 781         | 38 729         |
| - других стран   | 44 029         | 60 071         |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                | <b>270 605</b> | <b>354 648</b> |

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

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

|   | 2011           | 2010           |
|---|----------------|----------------|
| Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги  |                |                |
| - Облигации федерального займа (ОФЗ)  | 59 453         |                |
| - Облигации субъектов РФ  |                | 1 028          |
| Долговые корпоративные ценные бумаги  |                |                |
| - Корпоративные облигации   | 185 136        | 261 162        |
| Долевые корпоративные ценные бумаги   |                |                |
| - Корпоративные акции   | 176            | 302            |
| Производные финансовые инструменты  | 33 884         | 3 960          |
| <b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>278 649</b> | <b>266 452</b> |

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с 06.02.2013 по 03.06.2015 (2010 г.: отсутствовали), купонный доход от 6,70% до 7,10%, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 6,56% до 7,79%.

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с 13.03.2012 по 26.01.2021 года (2010 г.: с 15.02.2011 по 09.04.2019), купонный доход от 7,20% до 12,75% (2010 г.: от 7,00% до 16,75%) и доходность к погашению от 5,95% до 12,04% годовых (2010 г.: от 5,20% до 11,77%).

По состоянию на 31 декабря 2010 года муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имели срок погашения 19.04.2011, купонный доход 9% и доходность к погашению 5,30%.

Корпоративные акции представлены акциями российских эмитентов.

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

|   | Fitch+     | Moody s<br>investor<br>service | S&P  | Без<br>рейтинга | Сумма   |
|---|------------|--------------------------------|------|-----------------|---------|
| Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги  |            |                                |      |                 |         |
| - Облигации субъектов РФ  |            |                                |      |                 |         |
| Московская область  | <b>BBB</b> | Baal                           | BBB+ |                 | 59 453  |
| Долговые корпоративные ценные бумаги  |            |                                |      |                 |         |
| - Корпоративные облигации   |            |                                |      |                 |         |
| ЗАО АК "Алроса"   | Ba3        | BB-                            |      |                 | 39 079  |
| ОАО "Мобильные ТелеСистемы"   | Ba2        | BB                             |      |                 | 30 852  |
| ОАО "Металлургический коммерческий банк"  | B3         | -                              |      |                 | 20 720  |
| ОАО КБ "Московский кредитный банк"  | <b>B1</b>  | -                              |      |                 | 20 174  |
| ОАО "Банк ЗЕНИТ-  | Ba3        | -                              |      |                 | 20 017  |
| ОАО "Российский сельскохозяйственный банк"  | Baa1       | -                              |      |                 | 15 938  |
| ОАО "Газпром нефть"   | Baa3       | BBB-                           |      |                 | 10 817  |
| ОАО "МДМ Банк"  | Ba2        | <b>BB-</b>                     |      |                 | 10 410  |
| АИКБ "Татфондбанк"  | <b>B2</b>  | -                              |      |                 | 10 280  |
| ООО "РВК-Финанс"  | -          | -                              |      |                 | 10 115  |
| ОАО "Российские железные дороги"  | Baa1       | <b>BBB</b>                     |      |                 | 9 736   |
| ОАО "Татнефть имени В.Д. Шашина"  | Ba2        | -                              |      |                 | 5 016   |
| ОАО "Ростелеком"  | -          | BB+                            |      |                 | 4 084   |
| АКБ "Промсвязьбанк", ЗАО  | B2         | -                              |      |                 | 1 714   |
| ОАО "Авиационная компания "Трансаэро"   | -          | -                              |      | 10 456          | 10 456  |
| Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |            |                                |      |                 | 278 861 |

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

|   | Fitch | Moody's | sap  | Без<br>рейтинга | Сумма   |
|---|-------|---------|------|-----------------|---------|
| Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги  |       |         |      |                 |         |
| - Облигации федерального займа (ОФЗ)  | -     | B1      | -    |                 | 1 028   |
| Долговые корпоративные ценные бумаги  |       |         |      |                 |         |
| - Корпоративные облигации   |       |         |      |                 |         |
| ЗАО АК "Алроса"   | -     | Ba3     | BB-  | -               | 39 411  |
| ОАО "Мобильные ТелеСистемы"   | BB+   | Ba2     | BB   | -               | 31 752  |
| ОАО "Газпром нефть"   | -     | Baa3    | BBB- | -               | 21 354  |
| КБ "Петрокоммерц"   | -     | Ba3     | B+   | -               | 21 318  |
| АИКБ "Татфондбанк"  | -     | B2      | -    | -               | 20 504  |
| ОАО "Газпром"   | BBB   | Baa1    | BBB  | -               | 16 340  |
| ОАО "Уралсвязьинформ"   | BB    | -       | BB-  | -               | 12 428  |
| ОАО "МДМ Банк"  | BB    | Ba2     | B+   | -               | 11 066  |
| ОАО КБ "Московский кредитный банк"  | B+    | B1      | -    | -               | 10 588  |
| ОАО "Российские железные дороги"  | BBB   | Baa1    | BBB  | -               | 10 450  |
| ООО ТВК-Финанс"   | BB-   | -       | -    | -               | 10 238  |
| ЗАО "Трубная металлургическая компания"   | -     | B1      | B    | -               | 10 204  |
| ОАО "Банк ЗЕНИТ-  | B+    | Ba3     | -    | -               | 7 165   |
| ОАО "Авиационная компания "Трансаэро"   | -     | -       | -    | 27 745          | 27 745  |
| ОАО "Краснодартеплоэнерго"  | -     | -       | -    | 10 599          | 10 599  |
| Итого долговых финансовых активов,<br>оцениваемых по справедливой стоимости<br>через прибыль и убыток |       |         |      |                 | 262 190 |

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

*Производные финансовые инструменты.* Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Группа. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

|   | 2011                       |                           | 2010                       |                           |
|---|----------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|
|   | Условная<br>основная сумма | Справедливая<br>стоимость | Условная<br>основная сумма | Справедливая<br>стоимость |
| Валютные форварды                         | 727 727                    | 33 360                    | 832 434                    | 3117                      |
| Валютные свопы                            | 109 133                    | 524                       | 53 615                     | 843                       |
| Итого производных<br>активов/обязательств | 836 860                    | 33 884                    | 886 049                    | 3 960                     |



## 7. Средства в других банках

|  | 2011           | 2010           |
|--|----------------|----------------|
| Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями     | 133 876        | 344 475        |
| Средства, размещенные в АКБ «Национальный клиринговый центр» | 23 220         | 13 130         |
| Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках | 1 414          | 1 538          |
| Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках  | 322            | 322            |
| Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России       | -              | 35 004         |
| Требования по аккредитивам                                   | -              | 11 973         |
| <b>Итого средств в других банках</b>                         | <b>158 832</b> | <b>406 442</b> |

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках, в общей сумме 158 832 тысячи рублей (2010 г.: 406 442 тысячи рублей), являются текущими и необесцененными.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в 1 банке-контрагенте (2010 г.: в 1 банке-контрагенте). Совокупная сумма этих средств составляет 72 931 тысяча рублей, или 45,91% (2010 г.: 48 783 тысячи рублей, или 12,0%) от общей суммы средств в других банках.

## 8. Кредиты клиентам

|  | 2011             | 2010             |
|--|------------------|------------------|
| Корпоративные кредиты  | 1 870 372        | 1 629 691        |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | 30 711           | 5 386            |
| Потребительские кредиты физическим лицам                           | 6 629            | 12 477           |
| Автокредиты физическим лицам                                       | 24               | 1 319            |
| Ипотечные кредиты физическим лицам                                 | 17 954           | 1 103            |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам               | (222 271)        | (197 191)        |
| <b>Итого кредитов клиентам</b>                                     | <b>1 703 419</b> | <b>1 452 785</b> |

По состоянию на 31 декабря 2011 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 3 036 тысяч рублей (2010 г.: 11 433 тысячи рублей).

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

|   | Корпоративные кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | Потребительские кредиты физическим лицам | Автокредиты физическим лицам | Ипотечные кредиты физическим лицам | Итого          |
|---|-----------------------|--|--|------------------------------|------------------------------------|----------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2010 года</b>             | <b>208 913</b>        | <b>2 488</b>   | <b>142</b>                               | <b>-</b>                     | <b>-</b>                           | <b>211 543</b> |
| Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2010 года | 6 516                 | (726)  | 599                                      | 813                          | 384                                | 7 586          |
| Кредиты, списанные в течение 2010 года как безнадежные                            | (21 938)              | -  | -  | -                            | -                                  | (21 938)       |
| <b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года</b>           | <b>193 491</b>        | <b>1 762</b>   | <b>741</b>                               | <b>813</b>                   | <b>384</b>                         | <b>197 191</b> |
| Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2011 года | 23 195                | 3 474  | (392)                                    | (813)                        | (384)                              | 25 080         |
| <b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года</b>           | <b>216 686</b>        | <b>5 236</b>   | <b>349</b>                               | <b>-</b>                     | <b>-</b>                           | <b>222 271</b> |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

|                                | 2011             |              | 2010             |              |
|--------------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|                                | Сумма            | %            | Сумма            | %            |
| Торговля                       | 696 024          | 36,1         | 521 090          | 31,6         |
| Промышленность                 | 464 474          | 24,1         | 306 480          | 18,6         |
| Финансовые услуги              | 230 723          | 12,0         | 259 571          | 15,7         |
| Сельское хозяйство             | 202 450          | 10,5         | 174 823          | 10,6         |
| Строительство                  | 180 649          | 9,4          | 141 415          | 8,6          |
| Сдача имущества в аренду       | 69 513           | 3,6          | 44 908           | 2,7          |
| Физические лица                | 24 607           | 1,3          | 14 899           | 0,9          |
| Транспорт                      | 22 736           | 1,2          | 122 965          | 7,5          |
| Прочее                         | 34 514           | 1,8          | 63 825           | 3,9          |
| <b>Итого кредитов клиентам</b> | <b>1 925 690</b> | <b>100,0</b> | <b>1 649 976</b> | <b>100,0</b> |

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

|  | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Отношение<br>резерва к<br>сумме<br>кредитов<br>до вычета<br>резерва, % |
|--|--|---------------------------|---|--|
| <b>Корпоративные кредиты</b>   |  |                           |   |  |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>                                     |  |                           |   |  |
| Текущие кредиты  | 1 383 527  | 166 755                   | 1 216 772   | 12,1   |
| Кредиты, просроченные на срок менее 1<br>месяца  | 1 635  | 801                       | 834   | 49,0   |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1<br>года  | 17 274   | 17 274                    |   | 100,0  |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>   |  |                           |   |  |
| Текущие кредиты  | 467 936  | 31 856                    | 436 080   | 6,8  |
| <b>Итого корпоративных кредитов</b>  | <b>1 870 372</b>                                   | <b>216 686</b>            | <b>1 653 686</b>                                    | <b>11,6</b>  |
| <b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>  |  |                           |   |  |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>   |  |                           |   |  |
| Текущие кредиты  | 17 954   | -                         | 17 954  | 0,0  |
| <b>Итого ипотечных кредитов<br/>физическим лицам</b>                                     | <b>17 954</b>                                      | <b>-</b>                  | <b>17 954</b>                                       | <b>0,0</b>   |
| <b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>                |  |                           |   |  |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>                                     |  |                           |   |  |
| Текущие кредиты  | 1 618  |                           | 1 618   | 0,0  |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1<br>года  | 2 235  | 2 235                     |   | 100,0  |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>   |  |                           |   |  |
| Текущие кредиты  | 26 858   | 3 001                     | 23 857  | 11,2   |
| <b>Итого кредитов индивидуальным<br/>предпринимателям, малому и<br/>среднему бизнесу</b> | <b>30 711</b>                                      | <b>5 236</b>              | <b>25 475</b>                                       | <b>17,0</b>  |

|   | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Отношение<br>резерва к<br>сумме<br>кредитов<br>до вычета<br>резерва, % |
|---|--|---------------------------|---|--|
| Потребительские кредиты физическим лицам  |  |                           |   |  |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>  |  |                           |   |  |
| Текущие кредиты   | 6 629  | 349                       | 6 280   | 5,3  |
| Итого потребительских кредитов<br>физическим лицам  | <b>6 629</b>                                       | 349                       | 6 280   | <b>5,3</b>   |
| Автокредиты физическим лицам  |  |                           |   |  |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>  |  |                           |   |  |
| Текущие кредиты   | 24   | -                         | 24  | 0,0  |
| Итого автокредитов физическим<br>лицам  | 24   |                           | 24  | 0,0  |
| Итого кредитов клиентам   | 1 925 690  | 222 271                   | 1 703 419   | <b>11,5</b>  |
| Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года: |  |                           |   |  |
|   | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Отношение<br>резерва к<br>сумме<br>кредитов<br>до вычета<br>резерва, % |
| Корпоративные кредиты   |  |                           |   |  |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>  |  |                           |   |  |
| Текущие кредиты   | 1 462 273  | 143 982                   | 1 318 291   | 9,8  |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до<br>6 месяцев  | 34 411   | 23 055                    | 11 356  | 67,0   |
| Кредиты, просроченные на срок от 6<br>месяцев до 1 года                                       | 628  | 628                       | -   | 100,0  |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1<br>года   | 310  | 310                       | -   | 100,0  |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>  |  |                           |   |  |
| Текущие кредиты   | 116 367  | 9 814                     | 106 553   | 8,4  |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1<br>года   | 15 702   | 15 702                    | -   | 100  |
| Итого корпоративных кредитов  | 1 629 691  | 193 491                   | 1 436 200   | 11,9   |
| Потребительские кредиты физическим лицам  |  |                           |   |  |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>  |  |                           |   |  |
| Текущие кредиты   | 12 477   | 741                       | 11 736  | 5,9  |
| Итого потребительских кредитов<br>физическим лицам  | 12 477   | 741                       | 11 736  | 5,9  |

|   | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Отношение<br>резерва к<br>сумме<br>кредитов<br>до вычета<br>резерва, % |
|---|--|---------------------------|---|--|
| Кредиты индивидуальным<br>предпринимателям, малому и<br>среднему бизнесу        |  |                           |   |  |
| <i>Совокупно обесцененные кредиты</i>   |  |                           |   |  |
| Текущие кредиты   | 3 816  | 192                       | 3 624   | 5,0  |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1<br>года                                   | 1 570  | 1 570                     |   | 100,0  |
| Итого кредитов индивидуальным<br>предпринимателям, малому и<br>среднему бизнесу | <b>5 386</b>                                       | <b>1 762</b>              | <b>3 624</b>  | <b>32,7</b>  |
| Автокредиты физическим лицам  |  |                           |   |  |
| <i>Совокупно обесцененные кредиты</i>   |  |                           |   |  |
| Текущие кредиты   | 1 319  | 813                       | 506   | 61,6   |
| <b>Итого</b> автокредитов физическим <b>лицам</b>                               | <b>1 319</b>                                       | <b>813</b>                | <b>506</b>  | <b>61,6</b>  |
| Ипотечные кредиты физическим лицам  |  |                           |   |  |
| <i>Совокупно обесцененные кредиты</i>   |  |                           |   |  |
| Текущие кредиты   | 1 103  | 384                       | 719   | 34,8   |
| Итого ипотечных кредитов<br>физическим лицам                                    | 1 103  | <b>384</b>                | <b>719</b>  | <b>34,8</b>  |
| <b>Итого кредитов клиентам</b>  | <b>1 649 976</b>                                   | <b>197 191</b>            | <b>1 452 785</b>                                    | <b>11,9</b>  |

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Группой на индивидуальной основе. Необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 939 411 тысяч рублей (2010 г.: 700 040 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

|   | Кредиты<br>индивидуаль<br>ным<br>предприним<br>ателям, Потребительс<br>малому и кие кредиты<br>среднему физическим<br>бизнесу физическим<br>лицам |   |               |              |           | Автокредит<br>ы<br>физически<br>м лицам | Итого            |
|---|---|---|---------------|--------------|-----------|---|------------------|
|   | Корпора-<br>тивные<br>кредиты   | Ипотечные<br>кредиты<br>физическим<br>лицам |               |              |           |   |                  |
| Недвижимость                            | 1 272 172   | 8 125                                       | 12 610        |              |           | -                                       | 1 292 907        |
| Поручительства                          | 283 120   | -   | 1 390         | 1 779        |           | -                                       | 286 289          |
| Оборудование                            | 163 025   | -   | -             | -            |           | -                                       | 163 025          |
| Транспорт                               | 31 391  | -   | 1 497         | 1 252        | 24        |   | 34 164           |
| Товары в обороте                        | 5 517   | -   | 11 361        | -            | -         |   | 16 878           |
| Права и<br>требования                   | -   | 9 829                                       | -             | -            | -         |   | 9 829            |
| Ценные бумаги                           | 689   | -   | -             | -            | -         |   | 689              |
| Необеспеченные<br>кредиты               | 114 458   | -   | 3 853         | 3 598        | -         |   | 121 909          |
| <b>Итого залогового<br/>обеспечения</b> | <b>1 870 372</b>  | <b>17 954</b>                               | <b>30 711</b> | <b>6 629</b> | <b>24</b> |   | <b>1 925 690</b> |

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

|   | Кредиты<br>индивидуаль<br>ным<br>предприним<br>ателям, Потребительс<br>малому и кие кредиты<br>среднему физическим<br>бизнесу физическим<br>лицам |   |              |               |              | Автокредит<br>ы<br>физически<br>м лицам | Итого            |
|---|---|---|--------------|---------------|--------------|---|------------------|
|   | Корпора-<br>тивные<br>кредиты   | Ипотечные<br>кредиты<br>физическим<br>лицам |              |               |              |   |                  |
| Недвижимость                            | 767 930   | 353   |              | 429           |              |   | 768 712          |
| Транспорт                               | 23 687  | -   | -            | 1 736         | 1 197        |   | 26 620           |
| Товары в обороте                        | 74 798  | -   | 1 093        | -             | -            |   | 75 891           |
| Оборудование                            | 191 085   | -   | -            | -             | -            |   | 191 085          |
| Ценные бумаги                           | 750   | -   | -            | -             | -            |   | 750              |
| Поручительства                          | 287 628   | 750   | 1 570        | 772           | 153          |   | 290 873          |
| Необеспеченные<br>кредиты               | 283 813   | -   | 2 723        | 9 509         | -            |   | 296 045          |
| <b>Итого залогового<br/>обеспечения</b> | <b>1 629 691</b>  | <b>1 103</b>                                | <b>5 386</b> | <b>12 446</b> | <b>1 350</b> |   | <b>1 649 976</b> |

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

|  | 2011       | 2010       |
|--|------------|------------|
| Долевые корпоративные ценные бумаги                              |            |            |
| - Корпоративные акции  | 536        | 472        |
| <b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b> | <b>536</b> | <b>472</b> |

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

|  | 2011       | 2010       |
|--|------------|------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января</b>                            | 472        | 289        |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости | (164)      | 183        |
| Приобретение   | 228        | -          |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>                          | <b>536</b> | <b>472</b> |

| Эмитент   | Вид акций    | Отрасль          | Доля, %, на 31 декабря 2011 | Справедливая стоимость |            |
|---|--------------|------------------|-----------------------------|------------------------|------------|
|   |              |                  |                             | 2011                   | 2010       |
| ОАО "Ростелеком"                                | обыкновенные | телекоммуникации | 0,00011                     | 494                    | -          |
| ОАО "Южная телекоммуникационная компания"       | обыкновенные | телекоммуникации | -                           | -                      | 403        |
| ОАО "Э.ОН Россия"                               | обыкновенные | энергетика       | 0,00003                     | 34                     | 47         |
| ОАО "Территориальная генерирующая компания № 6" | обыкновенные | энергетика       | 0,00010                     | 8                      | 22         |
| <b>Итого</b>                                    |              |                  |                             | <b>536</b>             | <b>472</b> |

#### 10. Инвестиции в дочерние компании

|   | 2011         | 2010         |
|---|--------------|--------------|
| Инвестиции в дочерние компании              | 1 100        | 1 000        |
| <b>Итого инвестиций в дочерние компании</b> | <b>1 100</b> | <b>1 000</b> |

Банк в течение 2011 года и 2010 года не создавал резервов под обесценение инвестиций в дочерние компании.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиций в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании:

|  | 2011         | 2010         |
|--|--------------|--------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января</b>          | <b>1 000</b> | <b>1 000</b> |
| Приобретение дочерних и ассоциированных компаний | 100          | -            |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>        | <b>1 100</b> | <b>1 000</b> |

Ниже приведен перечень инвестиций в дочерние компании:

| Название                                    | 2011             |                  | 2010             |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | Сумма инвестиций | Доля контроля, % | Сумма инвестиций | Доля контроля, % |
| ООО "НПБ Лизинг"                            | 1 000            | 100%             | 1000             | 100%             |
| ООО "На Кудринской"                         | 100              | 100%             | -                | -                |
| <b>Итого инвестиций в дочерние компании</b> | <b>1 100</b>     |                  | <b>1 000</b>     |                  |

ЗАО «Нефтепромбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства

|   | Здания    | Земля | Офисное и<br>компью-<br>терное<br>оборудо-<br>вание | Мебель | Транс-<br>портные<br>средства | Незавер-<br>шенное<br>строи-<br>тельство | Итого     |
|---|-----------|-------|---|--------|-------------------------------|--|-----------|
| Остаточная<br>стоимость на<br>31 декабря<br>2010 года<br>(скорректи-<br>рованные<br>данные) | 1 387 695 |       | 26 532  | 1010   | 5 418                         | 2 034                                    | 1 422 689 |
| Первоначальная<br>стоимость   |           |       |   |        |                               |  |           |
| Остаток на 1<br>января 2011<br>года   | 1 387 695 |       | 57 036  | 5 282  | 9 265                         | 2 034                                    | 146 1312  |
| Приобретение  | -         | 759   | 1 753   | -      | 1 735                         | 334                                      | 4 581     |
| Перевод между<br>группами   | 2 368     | -     |   | -      | -                             | (2 368)                                  |           |
| Выбытие   | -         |       | (4 002)   | (5)    | (1 059)                       |  | (5 066)   |
| Переоценка  | 422 276   | -     |   | -      | -                             |  | 422 276   |
| Списание<br>накопленной<br>амортизации<br>при переоценке                                    | (27 789)  | -     |   | -      | -                             | -  | (27 789)  |
| Остаток на 31<br>декабря 2011<br>года   | 1 784 550 | 759   | 54 787  | 5 277  | 9 941                         | -  | 1 855 314 |
| Накопленная<br>амортизация  |           |       |   |        |                               |  |           |
| Остаток на 1<br>января 2011<br>года   | -         |       | 30 504  | 4 272  | 3 847                         |  | 38 623    |
| Амортизационные<br>отчисления   | 27 789    |       | 7 428   | 294    | 1 893                         |  | 37 404    |
| Выбытие   | -         |       | (3 706)   | (5)    | (953)                         |  | (4 664)   |
| Списание<br>накопленной<br>амортизации<br>при переоценке                                    | (27 789)  | -     |   | -      | -                             | -  | (27 789)  |
| <b>Остаток на 31<br/>декабря 2011<br/>года</b>  | -         |       | 34 226  | 4 561  | 4 787                         |  | 43 574    |
| Остаточная<br>стоимость на<br>31 декабря<br>2011 года                                       | 1 784 550 | 759   | 20 561  | 716    | 5 154                         | -  | 1 811 740 |



|  | Здания               | Офисное<br>и<br>компью-<br>терное<br>оборудо-<br>вание | Мебель       | Транс-<br>портные<br>средства | Незавершен<br>ное<br>строительст<br>во | Итого            |
|--|----------------------|--|--------------|-------------------------------|--|------------------|
| <b>Остаточная стоимость на<br/>31 декабря 2009 года</b>                                    | <b>1 386<br/>238</b> | <b>27 162</b>  | <b>1 339</b> | <b>3 214</b>                  | <b>5 027</b>                           | <b>1 422 980</b> |
| <b>Первоначальная стоимость</b>  |                      |  |              |                               |  |                  |
| Остаток на 1 января 2010 года  | 1 386 238            | 53 271   | 5 299        | 8 868                         | 5 027                                  | 1 458 703        |
| Приобретение   | -                    | 6 540  | -            | 4 225                         | 2 337                                  | 13 102           |
| Перевод между группами   | 5 330                | -  | -            | -                             | (5 330)                                | -                |
| Выбытие  | -                    | (2 775)  | (17)         | (3 828)                       | -                                      | (6 620)          |
| Переоценка<br>(скорректированные<br>данные)  | 23 852               | -  | -            | -                             | -                                      | 23 852           |
| Списание накопленной<br>амортизации при<br>переоценке                                      | (27 725)             | -  | -            | -                             | -                                      | (27 725)         |
| <b>Остаток на 31 декабря 2010<br/>года (скорректированные<br/>данные)</b>                  | <b>1 387 695</b>     | <b>57 036</b>  | <b>5 282</b> | <b>9 265</b>                  | <b>2 034</b>                           | <b>1 461 312</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>   |                      |  |              |                               |  |                  |
| Остаток на 1 января 2010 года  | -                    | 26 109   | 3 960        | 5 654                         | -                                      | 35 723           |
| Амортизационные отчисления<br>(скорректированные<br>данные)                                | 27 725               | 6 999  | 325          | 1 658                         | -                                      | 36 707           |
| Выбытие  | -                    | (2 604)  | (13)         | (3 465)                       | -                                      | (6 082)          |
| Списание накопленной<br>амортизации при<br>переоценке                                      | (27 725)             | -  | -            | -                             | -                                      | (27 725)         |
| <b>Остаток на 31 декабря 2010<br/>года (скорректированные<br/>данные)</b>                  | <b>-</b>             | <b>30 504</b>  | <b>4 272</b> | <b>3 847</b>                  | <b>-</b>                               | <b>38 623</b>    |
| <b>Остаточная стоимость на<br/>31 декабря 2010 года<br/>(скорректированные<br/>данные)</b> | <b>1 387 695</b>     | <b>26 532</b>  | <b>1 010</b> | <b>5 418</b>                  | <b>2 034</b>                           | <b>1 422 689</b> |

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Здания и земля были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2011 года. Оценка была выполнена независимой фирмой ЗЛО «Центр развития промышленных технологий и безопасности предприятий САФЕТИ» и независимой фирмой ООО «Независимая оценка» и была основана на рыночной стоимости. В остаточную стоимость зданий и земли включена сумма 1 343 678 тысяч рублей (2010 г.: 921 402 тысячи рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 268 736 тысяч рублей (2010 г.: 184 280 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки в соответствии с МСФО 16 (см. Примечание 23).

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

|                                       | 2011           | 2010           |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Первоначальная стоимость              | 203 311        | 200 943        |
| Накопленная амортизация и обесценение | (44 749)       | (40 683)       |
| <b>Остаточная стоимость</b>           | <b>158 562</b> | <b>160 260</b> |

## 12. Прочие активы

|                                    | 2011          | 2010          |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Дебиторская задолженность          | 21 397        | 5 367         |
| Авансовые платежи                  | 5 973         | 7 858         |
| Предоплата по налогам              | 542           | 319           |
| Имущество, полученное по отступным | -             | 44 022        |
| НДС уплаченный                     | -             | 9 029         |
| Прочие                             | 27            | -             |
| <b>Итого прочих активов</b>        | <b>27 939</b> | <b>66 595</b> |

Имущество, полученное по отступным в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. По состоянию на 31 декабря 2010 года данное имущество было оценено независимым оценщиком, в результате чего в отчете о совокупном доходе отражено обесценение в сумме 3 918 тыс. рублей.

В 2011 году Банком заключена сделка по реализации данного имущества за 62 949 тыс. рублей, расчеты по которой завершатся в 2012 году.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2011 года:

|  | Прочее |
|--|--------|
| <b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2010 года</b> | -      |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение 2011 года              | 54     |
| Средства, списанные в течение 2011 года как безнадежные              | (54)   |
| <b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года</b> | -      |

Резерв под обесценение прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2010 года не создавался.

Все финансовые активы, входящие в состав прочих активов являются текущими.

## 13. Средства других банков

|   | 2011          | 2010       |
|---|---------------|------------|
| Кредиты, полученные от Банка России   | 20 000        |            |
| Кредиты и депозиты других банков  | 10 014        |            |
| Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования» | 317           | 200        |
| <b>Итого средств других банков</b>  | <b>30 331</b> | <b>200</b> |

14. Средства клиентов

|  | 2011      | 2010      |
|--|-----------|-----------|
| Государственные и муниципальные органы |           |           |
| — Текущие/расчетные счета              | 1 522     | 2 346     |
| — Срочные депозиты                     | -         | -         |
| Юридические лица                       |           |           |
| - Текущие/расчетные счета              | 697 574   | 874 241   |
| — Срочные депозиты                     | 4 604     | 16 546    |
| Физические лица                        |           |           |
| — Текущие счета/счета до востребования | 172 704   | 155 284   |
| - Срочные вклады                       | 700 187   | 750 656   |
| Итого средства клиентов                | 1 576 591 | 1 799 073 |

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

Ниже поименовано распределение средств клиентов по отраслям экономики:

|                        | 2011      |        | 2010      |        |
|------------------------|-----------|--------|-----------|--------|
|                        | Сумма     | %      | Сумма     | %      |
| Физические лица        | 872 891   | 55,37  | 905 940   | 50,36  |
| Строительство          | 210 781   | 13,37  | 10 230    | 0,57   |
| Торговля               | 121 787   | 7,72   | 680       | 0,04   |
| Промышленность         | 102 074   | 6,47   | -         | -      |
| Транспорт              | 82 504    | 5,23   | 1 051     | 0,06   |
| Сфера услуг            | 69 853    | 4,43   | 37        | 0,00   |
| Финансовые услуги      | 23 470    | 1,49   | 18 700    | 1,04   |
| Прочее                 | 93 231    | 5,91   | 862 435   | 47,94  |
| Итого средств клиентов | 1 576 591 | 100,00 | 1 799 073 | 100,00 |

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

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

|   | 2011   | 2010  |
|---|--------|-------|
| Операции с производными финансовыми инструментами   | 36 775 | 3 974 |
| Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 36 775 | 3 974 |

|   | 2011                       |                           | 2010                          |                           |
|---|----------------------------|---------------------------|-------------------------------|---------------------------|
|   | Условная<br>основная сумма | Справедливая<br>стоимость | Условная<br>основная<br>сумма | Справедливая<br>стоимость |
| Валютные форварды                         | 706 741                    | 33 053                    | 783 424                       | 2 849                     |
| Валютные свопы                            | 320 518                    | 3 722                     | 115 010                       | 1 125                     |
| Итого производных<br>активов/обязательств | 1 027 259                  | 36 775                    | 898 434                       | 3 974                     |

# 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

|   |               |               |
|---|---------------|---------------|
| Векселя                                       | 56 580        | 26 912        |
| Депозитные сертификаты                        | 956           | 2 051         |
| <b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b> | <b>57 536</b> | <b>28 963</b> |

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали дисконтные векселя, номинированные в российских рублях (2010 г.: номинированные в российских рублях и евро). Срок погашения данных векселей наступает с ноября 2011 по февраль 2014 (2010 г.: с декабря 2010 по январь 2013).

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года выпущенные депозитные сертификаты номинированы в российских рублях. Срок погашения данных депозитных сертификатов наступает с февраля 2012 по март 2012 (2010 г.: с февраля 2011 по май 2011).

# 17. Прочие обязательства

|  | 2011          | 2010         |
|--|---------------|--------------|
| Расчеты с персоналом по оплате труда               | 16 321        | 9            |
| Кредиторская задолженность                         | 5 863         | 3 829        |
| Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль) | 4 508         | 4 194        |
| Прочее   | 365           | 470          |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                   | <b>27 057</b> | <b>8 502</b> |

# 18. Уставный капитал

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

|                                 | 2011                  |                                    |  | 2010                  |                                    |  |
|---------------------------------|-----------------------|------------------------------------|--|-----------------------|------------------------------------|--|
|                                 | Количе-<br>ство акций | Номи-<br>нальная<br>стои-<br>мость | Сумма,<br>скорректи-<br>рованная с<br>учетом<br>инфляции | Количе-<br>ство акций | Номи-<br>нальная<br>стои-<br>мость | Сумма,<br>скорректи-<br>рованная с<br>учетом<br>инфляции |
| Обыкновенные акции              | 14 033 500            | 140 335                            | 441 931  | 14 033 500            | 140 335                            | 441 931  |
| <b>Итого уставного капитала</b> | <b>14 033 500</b>     | <b>140 335</b>                     | <b>441 931</b>   | <b>14 033 500</b>     | <b>140 335</b>                     | <b>441 931</b>   |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

# 19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк располагает нераспределенной прибылью, рассчитанной в соответствии с РПБУ, в размере 779 858 тысяч рублей (2010 г.: 702 727 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 99 476 тысяч рублей (2010 г.: 82 934 тысячи рублей).

Дополнительно в составе собственных средств в российских учетных регистрах Банка отражен резервный фонд в сумме 97 419 тысяч рублей (2010 г.: 89 125 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

20. Процентные доходы и расходы

|   | 2011           | 2010           |
|---|----------------|----------------|
| Процентные доходы   |                |                |
| Кредиты клиентам  | 213 524        | 221 064        |
| Средства в других банках  | 25 600         | 31 290         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 24 132         | 27 925         |
| Корреспондентские счета в других банках   | 282            | 288            |
| Средства, размещенные в Банке России  | -              | 824            |
| <b>Итого процентных доходов</b>   | <b>263 538</b> | <b>281 391</b> |
| Процентные расходы  |                |                |
| Срочные вклады физических лиц   | 49 228         | 79 812         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 197            | 806            |
| Средства, привлеченные от Банка России  | -              | 148            |
| Срочные депозиты юридических лиц  | 21             | -              |
| Средства других банков  | 266            | 242            |
| <b>Итого процентных расходов</b>  | <b>49 712</b>  | <b>81 008</b>  |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   | <b>213 826</b> | <b>200 383</b> |

21. Комиссионные доходы и расходы

|   | 2011          | 2010          |
|---|---------------|---------------|
| Комиссионные доходы   |               |               |
| Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание                  | 41 733        | 35 990        |
| Комиссии по выданным гарантиям                              | 4 644         | 1 019         |
| Комиссии за осуществление функций агента валютного контроля | 6 937         | 5 390         |
| Комиссии за открытие счетов                                 | 162           | 166           |
| Комиссии по операциям с пластиковыми картами                | 82            | 56            |
| Прочее  | 683           | 134           |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>                           | <b>54 241</b> | <b>42 755</b> |
| Комиссионные расходы  |               |               |
| Комиссии по расчетно-кассовым операциям                     | 5 784         | 5 384         |
| Комиссии по операциям с пластиковыми картами                | 1 584         | 2418          |
| Комиссии, по полученным гарантиям                           | 3 364         | -             |
| Комиссии по операциям с валютой                             | 332           | 361           |
| Прочее  | 257           | 88            |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>                          | <b>11 321</b> | <b>8 251</b>  |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>                           | <b>42 920</b> | <b>34 504</b> |

22. Операционные расходы

|  | Примечание | 2011           | 2010           |
|--|------------|----------------|----------------|
| Затраты на персонал                              |            | 166 351        | 147 555        |
| Административные расходы                         |            | 49 296         | 28 025         |
| Расходы по аренде                                |            | 9 418          | 7 248          |
| Реклама и маркетинг                              |            | 1 408          | 1 646          |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль  |            | 9 421          | 9 758          |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) |            | 17 914         | 21 520         |
| Амортизация основных средств                     | 11         | 37 404         | 36 707         |
| Прочее   |            | 1 870          | 6 324          |
| <b>Итого операционных расходов</b>               |            | <b>293 082</b> | <b>258 783</b> |

### 23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

|  | 2011          | 2010          |
|--|---------------|---------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль   | 23 449        | 20 520        |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц             | 72 817        | 498           |
| За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно:<br>в составе прочего совокупного дохода | (84 388)      | (4 807)       |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>   | <b>11 878</b> | <b>16 211</b> |

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

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

|  | 2011          | 2010          |
|--|---------------|---------------|
| <b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>  | <b>50 312</b> | <b>61 914</b> |
| Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке<br>(2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%) | 10 062        | 12 382        |
| Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%                            | (23)          | (8)           |
| Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов                      | 1 839         | 3 837         |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>   | <b>11 878</b> | <b>16 211</b> |

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

|  | 2011          | Изменение     | 2010       |
|--|---------------|---------------|------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц,<br/>уменьшающих налоговую базу</b>                    |               |               |            |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам   | 9 955         | 9 798         | 157        |
| Прочие обязательства   | 3 264         | 3 264         | -          |
| Переоценка финансовых активов, оцениваемых по<br>справедливой стоимости через прибыль или убыток | 578           | 575           | 3          |
| Прочее   | 37            | 37            | -          |
| <b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>  | <b>13 834</b> | <b>13 674</b> | <b>160</b> |

|  |                |               |                |
|--|----------------|---------------|----------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц,<br/>увеличивающих налоговую базу</b>                  |                |               |                |
| Кредиты клиентам   | 489            | 489           | -              |
| Переоценка основных средств  | 268 735        | 84 455        | 184 280        |
| Амортизация основных средств   | 60 845         | 1 309         | 59 536         |
| Переоценка финансовых активов, оцениваемых по<br>справедливой стоимости через прибыль или убыток | 209            | 209           | -              |
| Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии<br>для продажи                                  | 4              | (67)          | 71             |
| Прочее   | 96             | 96            | -              |
| <b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>   | <b>330 378</b> | <b>86 491</b> | <b>243 887</b> |
| <b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>   | <b>316 544</b> | <b>72 817</b> | <b>243 727</b> |

|   | 2010           | Изменение  | 2009           |
|---|----------------|------------|----------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>                     |                |            |                |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам  | 157            | 157        | -              |
| Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3              | 3          | -              |
| <b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>   | <b>160</b>     | <b>160</b> | <b>-</b>       |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>                   |                |            |                |
| Переоценка основных средств   | 184 280        | 4 770      | 179 510        |
| Амортизация основных средств  | 59 536         | (4 149)    | 63 685         |
| Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи                                | 71             | 37         | 34             |
| <b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>  | <b>243 887</b> | <b>658</b> | <b>243 229</b> |
| <b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>  | <b>243 727</b> | <b>498</b> | <b>243 229</b> |

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 268 736 тысяч рублей (2010 г.: 184 280 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (см. **Примечание 11**).

#### 24. Компоненты совокупного дохода

|   | 2011           | 2010            |
|---|----------------|-----------------|
| <b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>   |                |                 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи            | (335)          | 184             |
| <b>Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b> | <b>(335)</b>   | <b>184</b>      |
| <b>Переоценка основных средств</b>  |                |                 |
| Переоценка основных средств (Примечание 11)   | 422 276        | 23 852          |
| <b>Эффект от переоценки основных средств</b>  | <b>422 276</b> | <b>23 852</b>   |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 67             | (37)            |
| Переоценка основных средств   | (84 455)       | (4 770)         |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода                                      | (84 388)       | (4 807)         |
| <b>Прочий совокупный доход после налогообложения</b>  | <b>337 553</b> | <b>(19 229)</b> |

#### 25. Управление рисками

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

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Кредитным Комитетом и Правлением Банка.

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 27.

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

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

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

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

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

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



*Географический риск.*

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

|  | Россия           | Страны<br>ОЭСР* | Другие<br>страны | Итого            |
|--|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| <b>Активы</b>  |                  |                 |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 226 576          | 42 402          | 1 627            | 270 605          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России  | 21 645           | -               | -                | 21 645           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 278 588          | -               | 61               | 278 649          |
| Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО  | 34 272           | -               | -                | 34 272           |
| Средства в других банках   | 157 418          | 1 414           | -                | 158 832          |
| Кредиты клиентам   | 1 703 419        | -               | -                | 1 703 419        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       | 536              | -               | -                | 536              |
| Инвестиции в дочерние компании   | 1 100            | -               | -                | 1 100            |
| Основные средства  | 1 811 740        | -               | -                | 1 811 740        |
| Прочие активы  | 27 647           | -               | 292              | 27 939           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>4 262 941</b> | <b>43 816</b>   | <b>1 980</b>     | <b>4 308 737</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                  |                 |                  |                  |
| Средства других банков   | 30 331           | -               | -                | 30 331           |
| Средства клиентов  | 1 376 140        | 25 174          | 175 277          | 1 576 591        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 36 713           | -               | 62               | 36 775           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 57 536           | -               | -                | 57 536           |
| Прочие обязательства   | 27 057           | -               | -                | 27 057           |
| Текущие налоговые обязательства  | 2 108            | -               | -                | 2 108            |
| Отложенные налоговые обязательства   | 316 544          | -               | -                | 316 544          |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>1 846 429</b> | <b>25 174</b>   | <b>175 339</b>   | <b>2 046 942</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>   | <b>2 416 512</b> | <b>18 642</b>   | <b>(173 359)</b> | <b>2 261 795</b> |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>  | <b>498 377</b>   | <b>-</b>        | <b>-</b>         | <b>498 377</b>   |

\* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития

ЗАО «Нефтепромбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

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

|  | Россия           | Страны<br>ОЭСР | Другие<br>страны | Итого            |
|--|------------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Активы</b>  |                  |                |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 294 577          | 59 148         | 923              | 354 648          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России  | 13 659           | -              | -                | 13 659           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 266 448          | -              | 4                | 266 452          |
| Средства в других банках   | 392 933          | 13 509         | -                | 406 442          |
| Кредиты клиентам   | 1 449 484        | 3 301          | -                | 1 452 785        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       | 472              | -              | -                | 472              |
| Инвестиции в дочерние компании   | 1 000            | -              | -                | 1 000            |
| Основные средства  | 1 422 689        | -              | -                | 1 422 689        |
| Прочие активы  | 66 583           | 12             | -                | 66 595           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>3 907 845</b> | <b>75 970</b>  | <b>927</b>       | <b>3 984 742</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                  |                |                  |                  |
| Средства других банков   | 200              | -              | -                | 200              |
| Средства клиентов  | 1 733 241        | 3 466          | 62 366           | 1 799 073        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 970            | -              | 4                | 3 974            |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 28 963           | -              | -                | 28 963           |
| Прочие обязательства   | 8 502            | -              | -                | 8 502            |
| Текущие налоговые обязательства  | 444              | -              | -                | 444              |
| Отложенные налоговые обязательства   | 243 727          | -              | -                | 243 727          |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>2 019 047</b> | <b>3 466</b>   | <b>62 370</b>    | <b>2 084 883</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>   | <b>1 888 798</b> | <b>72 504</b>  | <b>(61 443)</b>  | <b>1 899 859</b> |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>  | <b>320 723</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>320 723</b>   |

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

|  | Рубли            | Доллары<br>США  | Евро            | Прочие         | Итого            |
|--|------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------|
| <b>Активы</b>  |                  |                 |                 |                |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 187 481          | 16 847          | 64 318          | 1 959          | 270 605          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России  | 21 645           | -               | -               | -              | 21 645           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 244 821          | 9 582           | 11 177          | 13 069         | 278 649          |
| Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО  | 34 272           | -               | -               | -              | 34 272           |
| Средства в других банках   | 153 876          | 4 956           | -               | -              | 158 832          |
| Кредиты клиентам   | 1 216 864        | 438 729         | 47 826          | -              | 1 703 419        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       | 536              | -               | -               | -              | 536              |
| Инвестиции в дочерние компании   | 1 100            | -               | -               | -              | 1 100            |
| Основные средства  | 1 811 740        | -               | -               | -              | 1 811 740        |
| Прочие активы  | 27 740           | 5               | 194             | -              | 27 939           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>3 700 075</b> | <b>470 119</b>  | <b>123 515</b>  | <b>15 028</b>  | <b>4 308 737</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                  |                 |                 |                |                  |
| Средства других банков   | 30 169           | 161             | 1               | -              | 30 331           |
| Средства клиентов  | 1 132 671        | 268 240         | 174 185         | 1 495          | 1 576 591        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 42               | 29 068          | 2 578           | 5 087          | 36 775           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 57 536           | -               | -               | -              | 57 536           |
| Прочие обязательства   | 27 048           | 2               | 7               | -              | 27 057           |
| Текущие налоговые обязательства  | 2 108            | -               | -               | -              | 2 108            |
| Отложенные налоговые обязательства   | 316 544          | -               | -               | -              | 316 544          |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>1 566 118</b> | <b>297 471</b>  | <b>176 771</b>  | <b>6 582</b>   | <b>2 046 942</b> |
| Чистая балансовая позиция  | 2 133 957        | 172 648         | (53 256)        | 8 446          | 2 261 795        |
| Внебалансовая позиция  | 217 503          | (242 751)       | 43 205          | (17 957)       | -                |
| <b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>   | <b>2 351 460</b> | <b>(70 103)</b> | <b>(10 051)</b> | <b>(9 511)</b> | <b>2 261 795</b> |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>  | <b>357 666</b>   | <b>124 042</b>  | <b>16 669</b>   | <b>-</b>       | <b>498 377</b>   |

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

|  | Рубли            | Доллар<br>США   | Евро            | Прочие<br>валюты | Итого            |
|--|------------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| <b>Активы</b>  |                  |                 |                 |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 264 364          | 58 451          | 30 808          | 1 025            | 354 648          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России  | 13 659           | -               | -               | -                | 13 659           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 262 497          | 1 552           | 1 389           | 1 014            | 266 452          |
| Средства в других банках   | 379 480          | 4 907           | 22 055          | -                | 406 442          |
| Кредиты клиентам   | 1 165 792        | 206 703         | 80 290          | -                | 1 452 785        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       | 472              | -               | -               | -                | 472              |
| Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании   | 1 000            | -               | -               | -                | 1 000            |
| Основные средства  | 1 422 689        | -               | -               | -                | 1 422 689        |
| Прочие активы  | 66 583           | -               | 12              | -                | 66 595           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>3 576 536</b> | <b>271 613</b>  | <b>134 554</b>  | <b>2 039</b>     | <b>3 984 742</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                  |                 |                 |                  |                  |
| Средства других банков   | 44               | 156             | -               | -                | 200              |
| Средства клиентов  | 1 375 781        | 290 018         | 132 337         | 937              | 1 799 073        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4                | 2 129           | 1 384           | 457              | 3 974            |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 11 215           | -               | 17 748          | -                | 28 963           |
| Прочие обязательства   | 8 487            | 2               | 13              | -                | 8 502            |
| Текущие налоговые обязательства  | 444              | -               | -               | -                | 444              |
| Отложенные налоговые обязательства   | 243 727          | -               | -               | -                | 243 727          |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>1 639 702</b> | <b>292 305</b>  | <b>151 482</b>  | <b>1 394</b>     | <b>2 084 883</b> |
| Чистая балансовая позиция  | 1 936 834        | (20 692)        | (16 928)        | 645              | 1 899 859        |
| Внебалансовая позиция  | 13 625           | (16 241)        | 3 221           | (605)            | -                |
| <b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>   | <b>1 950 459</b> | <b>(36 933)</b> | <b>(13 707)</b> | <b>40</b>        | <b>1 899 859</b> |
| Обязательства кредитного характера   | 306 456          | 14 267          | -               | -                | 320 723          |

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2011 года.

| 2011                          |  |                        |
|-------------------------------|--|------------------------|
|                               | Воздействие на прибыль до<br>налогообложения | Воздействие на капитал |
| Укрепление доллара США на 4%  | (2 805)                                      | (2 244)                |
| Ослабление доллара США на 4%  | 2 805  | 2 244                  |
| Укрепление Евро на 5%         | (502)  | (402)                  |
| Ослабление Евро на 5%         | 502  | 402                    |
| Укрепление прочих валют на 5% | (476)  | (381)                  |
| Ослабление прочих валют на 5% | 476  | 381                    |

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2010 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2010 года.

| 2010                          |  |                        |
|-------------------------------|--|------------------------|
|                               | Воздействие на прибыль до<br>налогообложения | Воздействие на капитал |
| Укрепление доллара США на 4%  | (1 478)                                      | (1 182)                |
| Ослабление доллара США на 4%  | 1 478  | 1 182                  |
| Укрепление Евро на 5%         | (686)  | (549)                  |
| Ослабление Евро на 5%         | 686  | 549                    |
| Укрепление прочих валют на 5% | 2  | 2                      |
| Ослабление прочих валют на 5% | (2)  | (2)                    |

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

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

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

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 44,3% (2010 г.: 41,4%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 66,8% (2010 г.: 78,9%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 74,8% (2010 г.: 39,6%).

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

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

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

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

|  | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого            |
|--|-----------------------------------|-------------------|------------------------|--------------------|-------------|------------------|
| Обязательства  |                                   |                   |                        |                    |             |                  |
| Средства других банков   | 29 805                            | 581               |                        |                    |             | 30 386           |
| Средства клиентов  | 895 068                           | 247 706           | 248 838                | 218 654            | -           | 1 610 266        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 767                               | 6 016             |                        | 51 138             |             | 57 921           |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b> | <b>925 640</b>                    | <b>254 303</b>    | <b>248 838</b>         | <b>269 792</b>     | <b>-</b>    | <b>1 698 573</b> |

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

|  | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого            |
|--|-----------------------------------|-------------------|------------------------|--------------------|-------------|------------------|
| <b>Обязательства</b>   |                                   |                   |                        |                    |             |                  |
| Средства других банков   | 200                               |                   |                        |                    |             | 200              |
| Средства клиентов  | 1 226 295                         | 204 377           | 255 272                | 154 722            | -           | 1 840 666        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 26 001                            | 2 585             |                        | 411                |             | 28 997           |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b> | <b>1 252 496</b>                  | <b>206 962</b>    | <b>255 272</b>         | <b>155 133</b>     |             | <b>1 869 863</b> |

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

ЗАО «Нефтепромбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

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

|  | До<br>востре-<br>бования<br>и менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От<br>6 месяцев<br>до 1 года | От 1 года<br>до 5 лет | Более 5<br>лет | С неопре-<br>деленным<br>сроком | Итого            |
|--|---|----------------------|------------------------------|-----------------------|----------------|---------------------------------|------------------|
| <b>Активы</b>  |   |                      |                              |                       |                |                                 |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 270 605   | -                    | -                            | -                     | -              | -                               | 270 605          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России  | -   | -                    | -                            | -                     | -              | 21 645                          | 21 645           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 278 649   | -                    | -                            | -                     | -              | -                               | 278 649          |
| Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО  | 34 272  | -                    | -                            | -                     | -              | -                               | 34 272           |
| Средства в других банках   | 44 989  | 11 357               | 11 211                       | 91 275                | -              | -                               | 158 832          |
| Кредиты клиентам   | 110 346   | 152 308              | 185 827                      | 1 245 109             | 9 829          | -                               | 1 703 419        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       | 536   | -                    | -                            | -                     | -              | -                               | 536              |
| Инвестиции в дочерние компании   | -   | -                    | -                            | -                     | -              | 1 100                           | 1 100            |
| Основные средства  | -   | -                    | -                            | -                     | -              | 1 811 740                       | 1 811 740        |
| Прочие активы  | 12 003  | 3 596                | 8 830                        | 770                   | 2 740          | -                               | 27 939           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>751 400</b>                                  | <b>167 261</b>       | <b>205 868</b>               | <b>1 337 154</b>      | <b>12 569</b>  | <b>1 834 485</b>                | <b>4 308 737</b> |
| <b>Обязательства</b>   |   |                      |                              |                       |                |                                 |                  |
| Средства других банков   | 29 750  | 581                  | -                            | -                     | -              | -                               | 30 331           |
| Средства клиентов  | 895 005   | 244 694              | 235 577                      | 201 315               | -              | -                               | 1 576 591        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 36 775  | -                    | -                            | -                     | -              | -                               | 36 775           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 766   | 6 001                | -                            | 50 769                | -              | -                               | 57 536           |
| Прочие обязательства   | 24 897  | 1 132                | -                            | 1 028                 | -              | -                               | 27 057           |
| Текущие налоговые обязательства  | -   | 2 108                | -                            | -                     | -              | -                               | 2 108            |
| Отложенные налоговые обязательства   | -   | -                    | -                            | -                     | -              | 316 544                         | 316 544          |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>987 193</b>                                  | <b>254 516</b>       | <b>235 577</b>               | <b>253 112</b>        | <b>-</b>       | <b>316 544</b>                  | <b>2 046 942</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>                                 | <b>(235 793)</b>                                | <b>(87 255)</b>      | <b>(29 709)</b>              | <b>1 084 042</b>      | <b>12 569</b>  | <b>1 517 941</b>                | <b>2 261 795</b> |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>                             | <b>(235 793)</b>                                | <b>(323 048)</b>     | <b>(352 757)</b>             | <b>731 285</b>        | <b>743 854</b> | <b>2 261 795</b>                |                  |



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

|  | До востребо-<br>вания<br>и менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6<br>месяцев<br>до 1 года | От 1 года<br>до 5 лет | Более<br>5 лет | С неопре-<br>деленны<br>м<br>сроком | Итого            |
|--|--|----------------------|------------------------------|-----------------------|----------------|-------------------------------------|------------------|
| <b>Активы</b>  |  |                      |                              |                       |                |                                     |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 354 648                                      | -                    | -                            | -                     | -              |                                     | 354 648          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России  | -  | -                    | -                            | -                     |                | 13 659                              | 13 659           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 266 452                                      | -                    | -                            | -                     | -              |                                     | 266 452          |
| Средства в других банках   | 159 466                                      | 227 615              | 19 000                       | 361                   | -              |                                     | 406 442          |
| Кредиты клиентам   | 116 832                                      | 114 645              | 546 255                      | 674 706               | 347            |                                     | 1 452 785        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       | 472  | -                    | -                            | -                     | -              |                                     | 472              |
| Инвестиции в дочерние компании   | -  | -                    | -                            | -                     |                | 1 000                               | 1 000            |
| Основные средства  | -  | -                    | -                            | -                     | -              | 1 422 689                           | 1 422 689        |
| Прочие активы  | 22 573                                       | -                    | -                            | -                     |                | 44 022                              | 66 595           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>920 443</b>                               | <b>342 260</b>       | <b>565 255</b>               | <b>675 067</b>        | <b>347</b>     | <b>1 481 370</b>                    | <b>3 984 742</b> |
| <b>Обязательства</b>   |  |                      |                              |                       |                |                                     |                  |
| Средства других банков   | 200  | -                    | -                            | -                     | -              |                                     | 200              |
| Средства клиентов  | 1 225 251                                    | 200 679              | 239 862                      | 133 281               |                |                                     | 1 799 073        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 974  | -                    | -                            | -                     | -              |                                     | 3 974            |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 26 001                                       | 2 551                | -                            | 411                   | -              |                                     | 28 963           |
| Прочие обязательства   | 8 502  | -                    | -                            | -                     | -              |                                     | 8 502            |
| Текущие налоговые обязательства  | 444  | -                    |                              |                       |                |                                     | 444              |
| Отложенные налоговые обязательства   | -  | -                    | -                            | -                     |                | 243 727                             | 243 727          |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>1 264 372</b>                             | <b>203 230</b>       | <b>239 862</b>               | <b>133 692</b>        |                | <b>243 727</b>                      | <b>2 084 883</b> |
| Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года  | (343 929)                                    | 139 030              | 325 393                      | 541 375               | 347            | 1 237 643                           | 1 899 859        |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года                                    | (343 929)                                    | (204 899)            | 120 494                      | 661 869               | 662 216        | 1 899 859                           |                  |

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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

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

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

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

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

Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

|  | До<br>востребования<br>и менее<br>1 месяца | От 1<br>до 6<br>месяцев | От 6<br>месяцев<br>до 1<br>года | От 1 года<br>до 5 лет | Более<br>5 лет | Непро-<br>центные | Итого            |
|--|--|-------------------------|---------------------------------|-----------------------|----------------|-------------------|------------------|
| <b>Активы</b>  |  |                         |                                 |                       |                |                   |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | -  | -                       | -                               | -                     | -              | 270 605           | 270 605          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России  | -  | -                       | -                               | -                     | -              | 21 645            | 21 645           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 244 589                                    | -                       | -                               | -                     | -              | 34 060            | 278 649          |
| Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО  | 34 272                                     | -                       | -                               | -                     | -              | -                 | 34 272           |
| Средства в других банках   | 43 575                                     | 11 357                  | 11 211                          | 91 275                | -              | 1 414             | 158 832          |
| Кредиты клиентам   | 110 346                                    | 152 308                 | 185 827                         | 1 245 109             | 9 829          | -                 | 1 703 419        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       | -  | -                       | -                               | -                     | -              | 536               | 536              |
| Инвестиции в дочерние компании   | -  | -                       | -                               | -                     | -              | 1 100             | 1 100            |
| Основные средства  | -  | -                       | -                               | -                     | -              | 1 811 740         | 1 811 740        |
| Прочие активы  | -  | -                       | -                               | -                     | -              | 27 939            | 27 939           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>432 782</b>                             | <b>163 665</b>          | <b>197 038</b>                  | <b>1 336 384</b>      | <b>9 829</b>   | <b>2 169 039</b>  | <b>4 308 737</b> |
| <b>Обязательства</b>   |  |                         |                                 |                       |                |                   |                  |
| Средства других банков   | 29 579                                     | 581                     | -                               | -                     | -              | 171               | 30 331           |
| Средства клиентов  | 890 984                                    | 244 272                 | 232 621                         | 201 174               | -              | 7 540             | 1 576 591        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -  | -                       | -                               | -                     | -              | 36 775            | 36 775           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 666  | 5 615                   | -                               | 50 744                | -              | 511               | 57 536           |
| Прочие обязательства   | -  | -                       | -                               | -                     | -              | 27 057            | 27 057           |
| Текущие налоговые обязательства  | -  | -                       | -                               | -                     | -              | 2 108             | 2 108            |
| Отложенные налоговые обязательства   | -  | -                       | -                               | -                     | -              | 316 544           | 316 544          |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>921 229</b>                             | <b>250 468</b>          | <b>232 621</b>                  | <b>251 918</b>        | <b>-</b>       | <b>390 706</b>    | <b>2 046 942</b> |
| <b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года</b>                                  | <b>(488 447)</b>                           | <b>(86 803)</b>         | <b>(35 583)</b>                 | <b>1 084 466</b>      | <b>9 829</b>   | <b>1 778 333</b>  | <b>2 261 795</b> |
| <b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года</b>                              | <b>(488 447)</b>                           | <b>(575 250)</b>        | <b>(610 833)</b>                | <b>473 633</b>        | <b>483 462</b> | <b>2 261 795</b>  |                  |

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

|  | До<br>востре-<br>бования<br>и менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От<br>6 месяцев<br>до 1 года | От 1 года<br>до 5 лет | Более<br>5 лет | Непро-<br>центные | Итого            |
|--|---|----------------------|------------------------------|-----------------------|----------------|-------------------|------------------|
| <b>Активы</b>  |   |                      |                              |                       |                |                   |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | -   | -                    | -                            | -                     | -              | 354 648           | 354 648          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России  | -   | -                    | -                            | -                     | -              | 13 659            | 13 659           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 262 190   |                      |                              |                       | -              | 4 262             | 266 452          |
| Средства в других банках   | 159 466   | 227 615              | 19 000                       | 361                   | -              | -                 | 406 442          |
| Кредиты клиентам   | 116 832   | 114 645              | 546 255                      | 674 706               | 347            | -                 | 1 452 785        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       | -   | -                    | -                            | -                     | -              | 472               | 472              |
| Инвестиции в дочерние компании   | -   | -                    | -                            | -                     | -              | 1 000             | 1 000            |
| Основные средства  | -   | -                    | -                            | -                     | -              | 1 422 689         | 1 422 689        |
| Прочие активы  | -   | -                    | -                            | -                     | -              | 66 595            | 66 595           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>538 488</b>                                  | <b>342 260</b>       | <b>565 255</b>               | <b>675 067</b>        | <b>347</b>     | <b>1 863 325</b>  | <b>3 984 742</b> |
| <b>Обязательства</b>   |   |                      |                              |                       |                |                   |                  |
| Средства других банков   | -   | -                    | -                            | -                     |                | 200               | 200              |
| Средства клиентов  | 1 224 314                                       | 200 679              | 239 862                      | 133 281               |                | 937               | 1 799 073        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -   | -                    | -                            | -                     | -              | 3 974             | 3 974            |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 26 001  | 2 551                | -                            | 411                   | -              | -                 | 28 963           |
| Прочие обязательства   | -   | -                    | -                            | -                     | -              | 8 502             | 8 502            |
| Текущие налоговые обязательства  | -   | -                    | -                            | -                     | -              | 444               | 444              |
| Отложенные налоговые обязательства   | -   | -                    | -                            | -                     |                | 243 727           | 243 727          |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>1 250 315</b>                                | <b>203 230</b>       | <b>239 862</b>               | <b>133 692</b>        | <b>-</b>       | <b>257 784</b>    | <b>1 804 883</b> |
| <b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года</b>                                  | <b>(711 827)</b>                                | <b>139 030</b>       | <b>325 393</b>               | <b>541 375</b>        | <b>347</b>     | <b>1 605 541</b>  | <b>1 899 859</b> |
| <b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года</b>                              | <b>(711 827)</b>                                | <b>(572 797)</b>     | <b>(247 404)</b>             | <b>293 971</b>        | <b>294 318</b> | <b>1 899 859</b>  |                  |

На **31** декабря 2011 и 2010 годов изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на капитал, так как все отраженные выше обязательства и финансовые активы имеют фиксированную процентную ставку.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

|   | 2011         |                |              | 2010   |                |        |
|---|--------------|----------------|--------------|--------|----------------|--------|
|   | Рубли        | Доллары<br>США | Евро         | Рубли  | Доллары<br>США | Евро   |
| <b>Активы</b>   |              |                |              |        |                |        |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | <b>8,29%</b> | -              | -            | 11,4%  | -              | -      |
| Средства в других банках  | <b>9,04%</b> | 2,00%          | -            | 5,97%  | 0,12%          | 0,16%  |
| Кредиты клиентам  | <b>12,4%</b> | <b>9,9%</b>    | <b>12,3%</b> | 13,22% | 12,51%         | 12,52% |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                              | -            | -              | -            | -      | -              | -      |
| <b>Обязательства</b>  |              |                |              |        |                |        |
| Средства других банков  | <b>6,24%</b> | -              | -            | -      | -              | -      |
| Средства клиентов   |              |                |              |        |                |        |
| - текущие и расчетные счета   | <b>0,16%</b> | <b>0,05%</b>   | <b>0,1%</b>  | 0,09%  | 0,04%          | 0,1%   |
| - срочные депозиты  | <b>7,85%</b> | <b>5,26%</b>   | 5,23%        | 11,24% | 5,59%          | 6,74%  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | <b>0,66%</b> | -              | -            | 1,02%  | -              | 0,2%   |

**Прочий ценовой риск.**

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений цен на акции по состоянию на 31 декабря 2011 года, при том, что другие переменные остаются неизменными.

|  | Воздействие на<br>прибыль до<br>налогообложения | Воздействие на<br>капитал |
|--|---|---------------------------|
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> |   |                           |
| Понижение цены на <b>10%</b>   | (18)  | {14}                      |
| Повышение цены на <b>10%</b>   | 18  | 14                        |
| <b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>                                |   |                           |
| Понижение цены на <b>10%</b>   | (54)  | (43)                      |
| Повышение цены на <b>10%</b>   | 54  | 43                        |

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений цен на акции по состоянию на 31 декабря 2010 года, при том, что другие переменные остаются неизменными.

|   | Воздействие на<br>прибыль до<br>налогообложения | Воздействие на<br>капитал |
|---|---|---------------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |   |                           |
| Понижение цены на 10%   | (30)  | (24)                      |
| Повышение цены на 10%   | 30  | 24                        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                |   |                           |
| Понижение цены на 10%   | (47)  | (38)                      |
| Повышение цены на 10%   | 47  | 38                        |

## 26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и подписываются Первым вице-президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

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

|                             | 2011      | 2010    |
|-----------------------------|-----------|---------|
| Основной капитал            | 917 036   | 848 253 |
| Дополнительный капитал      | 95 187    | 78 816  |
| Итого нормативного капитала | 1 012 223 | 927 069 |

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 34,2% (2010 г.: 34,4%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10,0%.

## 27. Условные обязательства

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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

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

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

|  | 2011          | 2010          |
|--|---------------|---------------|
| Менее 1 года                                     | 1 264         | 882           |
| От 1 до 5 лет                                    | 3 175         |               |
| Более 5 лет                                      | 89 342        | 83 508        |
| <b>Итого обязательств по операционной аренде</b> | <b>93 781</b> | <b>84 390</b> |

Операционная аренда включает аренду недвижимости и аренду транспортных средств.

В 2011 году Банк не передавал объекты недвижимости, арендуемые Банком, в субаренду третьим сторонам. Ученные Банком расходы по аренде составили 9 **418** тысяч рублей (2010 г.: 7 248 тысяч рублей).

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

|  | 2011           | 2010           |
|--|----------------|----------------|
| Гарантии выданные                              | 110 002        | 9 606          |
| Неиспользованные кредитные линии               | 388 375        | 311 117        |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b> | <b>498 377</b> | <b>320 723</b> |

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года резерв под обязательства кредитного характера не создавали.

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** По состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

|   | Примечание | 2011              |                         | 2010              |                         |
|---|------------|-------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|
|   |            | Заложенные активы | Связанное обязательство | Заложенные активы | Связанное обязательство |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6          | 34 272            | 29 433                  |                   |                         |
| Средства в других банках (векселя)  | 7          | 113 423           | 110 002                 | 810               | 760                     |
| <b>Итого</b>  |            | <b>147 695</b>    | <b>139 435</b>          | <b>810</b>        | <b>760</b>              |

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Большая часть финансовых инструментов Банка представлена ликвидными ценными бумагами (облигациями региональных и муниципальных органов власти и крупных корпораций РФ, а также акциями крупнейших компаний РФ), включенными в Ломбардный список Банка России и активно торгуемыми на Фондовой Бирже ММВБ, поэтому суммы, которые Банк способен получить при продаже имеющегося пакета финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, близки к представленным ниже оценкам их стоимости.

В тоже время, представленные далее оценки могут отличаться как в большую, так и меньшую сторону от сумм, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента, что определяется рыночной конъюнктурой и специфическими рисками, связанными с конкретным инструментом.

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

|  | 2011                 |                        | 2010                 |                        |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|  | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| <b>Финансовые активы</b>   |                      |                        |                      |                        |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 270 605              | 270 605                | 354 648              | 354 648                |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 278 649              | 278 649                | 266 452              | 266 452                |
| Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО  | 34 272               | 34 272                 | -                    | -                      |
| Средства в других банках   | 158 832              | 158 832                | 406 442              | 406 442                |
| Кредиты клиентам   | 1 703 419            | 1 703 419              | 1 452 785            | 1 452 785              |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       | 536                  | 536                    | 472                  | 472                    |
| <b>Финансовые обязательства</b>  |                      |                        |                      |                        |
| Средства других банков   | 30 331               | 30 331                 | 200                  | 200                    |
| Средства клиентов  | 1 576 591            | 1 576 591              | 1 799 073            | 1 799 073              |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 36 775               | 36 775                 | 3 974                | 3 974                  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 57 536               | 57 536                 | 28 963               | 28 963                 |



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

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

*Средства в других банках.* Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

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

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

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

*Выпущенные долговые ценные бумаги.* Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

*Прочие заемные средства.* Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2011 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

---

Первый уровень

|  |         |
|--|---------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток | 278 649 |
|--|---------|

|   |            |
|---|------------|
| <u>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</u> | <u>536</u> |
|---|------------|

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

---

Первый уровень

|  |         |
|--|---------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток | 262 492 |
|--|---------|

|   |            |
|---|------------|
| <u>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</u> | <u>472</u> |
|---|------------|

#### 29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

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

|  | Финансовые<br>активы, оце-<br>ниваемые по<br>справедливой<br>стоимости<br>через прибыль или<br>убыток | Ссуды и<br>дебиторская<br>задол-<br>женность | Финансовые<br>активы,<br>имеющиеся<br>в наличии<br>для<br>продажи | Итого            |
|--|---|--|---|------------------|
| <b>Активы</b>  |   |  |   |                  |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>  | 270 605   | -  |   | 270 605          |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> |   |  |   |                  |
| - Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги                                 | 59 453  | -  |   | 59 453           |
| - Долговые корпоративные ценные бумаги   | 185 136   | -  |   | 185 136          |
| - Долевые корпоративные ценные бумаги  | 176   | -  |   | 176              |
| Производный финансовые инструменты   | 33 884  |  |   | 33 884           |
| <b>Средства в других банках</b>  |   |  |   |                  |
| - Векселя выпущенные   | -   | 133 876                                      |   | 133 876          |
| - Средства, размещенные в АКБ «Национальный клиринговый центр»                           | -   | 23 220                                       |   | 23 220           |
| - Кредиты и депозиты в других банках   | -   | 1 736  |   | 1 736            |
| <b>Кредиты клиентам</b>  |   |  |   |                  |
| - Корпоративные кредиты  | -   | 1 653 686                                    |   | 1 653 686        |
| - Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу                     | -   | 25 475                                       |   | 25 475           |
| - Ипотечные кредиты физическим лицам   | -   | 17 954                                       |   | 17 954           |
| - Потребительские кредиты физическим лицам   | -   | 6 280  |   | 6 280            |
| - Автокредиты физическим лицам   | -   | 24   |   | 24               |
| <b>Финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи</b>                                |   |  |   |                  |
| Долевые корпоративные ценные бумаги  | -   |  | 536   | 536              |
| <b>Инвестиции в дочерние компании</b>  | 1 100   | -  |   | 1 100            |
| <b>Прочие финансовые активы</b>  |   |  |   |                  |
| Дебиторская задолженность  | -   | 21 397                                       |   | 21 397           |
| - Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО  |   | 34 272                                       |   | 34 272           |
| <b>Итого финансовых активов</b>  | <b>550 354</b>  | <b>264 234</b>                               | <b>536</b>  | <b>815 124</b>   |
| Нефинансовые активы  |   |  |   | 3 493 613        |
| <b>Итого активов</b>   |   |  |   | <b>4 308 737</b> |

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями  
пп гптпяммш нл Я1 лркайпя 701 Г) гола:

|  | Финансовые<br>активы, оце-<br>ниваемые по<br>справедливой<br>стоимости<br>через<br>прибыль или<br>убыток | Ссуды и<br>дебиторская<br>задол-<br>женность | Финансовые<br>активы,<br>имеющиеся в<br>наличии для<br>продажи | Итого            |
|--|--|--|--|------------------|
| <b>Активы</b>  |  |  |  |                  |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>  | <b>354 648</b>   | -  |  | <b>354 648</b>   |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> |  |  |  |                  |
| - Долговые корпоративные ценные бумаги   | 261 162  | -  |  | 261 162          |
| - Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги                                 | 1 028  | -  |  | 1 028            |
| - Долевые корпоративные ценные бумаги  | 302  | -  |  | 302              |
| - Производные финансовые инструменты   | 3 960  | -  |  | 3 960            |
| <b>Средства в других банках</b>  |  |  |  |                  |
| - Векселя выпущенные   | -  | 344 475                                      |  | 344 475          |
| - Средства, размещенные в АКБ «Национальный клиринговый центр»                           | -  | 13 130                                       |  | 13 130           |
| - Кредиты и депозиты в других банках   | -  | 1 860  |  | 1 860            |
| - Кредиты и депозиты, размещенные в Банке России   | -  | 35 004                                       |  | 35 004           |
| - Требования по аккредитивам   | -  | 11 973                                       |  | 11 973           |
| <b>Кредиты клиентам</b>  |  |  |  |                  |
| • Корпоративные кредиты  | -  | 1 436 200                                    |  | 1 436 200        |
| - Потребительские кредиты физическим лицам   | -  | 11 736                                       |  | 11 736           |
| - Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу                     | -  | 3 625  |  | 3 625            |
| - Ипотечные кредиты физическим лицам   | -  | 719  |  | 719              |
| • Автокредиты физическим лицам   | -  | 506  |  | 506              |
| <b>Финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи</b>                                |  |  |  |                  |
| - Долевые корпоративные ценные бумаги  |  |  | 472  | 472              |
| <b>Инвестиции в дочерние компании</b>  | <b>1 000</b>   | -  |  | <b>1 000</b>     |
| <b>Прочие финансовые активы</b>  |  |  |  |                  |
| - Дебиторская задолженность  | -  | 5 367  |  | 5 367            |
| <b>Итого финансовых активов</b>  | <b>622 100</b>   | <b>1 864 595</b>                             | <b>472</b>   | <b>2 487 167</b> |
| Нефинансовые активы  |  |  |  | 1 497 575        |
| <b>Итого активов</b>   |  |  |  | <b>3 984 742</b> |

все финансовые обязательства банка отражаются по амортизированной стоимости.

**30. Операции со связанными сторонами**

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

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

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

|  | Директоры и<br>ключевой<br>управленческий<br>персонал | Дочерние<br>компании | Прочие       | Итого          |
|--|---|----------------------|--------------|----------------|
| <b>Кредиты клиентам</b>  |   |                      |              |                |
| Кредиты клиентам на 1 января<br>(общая сумма)  | 906   | 181 494              | 1 189        | 183 589        |
| Кредиты клиентам,<br>предоставленные в течение<br>года   | -   | 97 166               | 7974         | 105 140        |
| Кредиты клиентам, погашенные в<br>течение года   | (312)   | (100 843)            | (4 440)      | (105 595)      |
| <b>Кредиты клиентам на 31 декабря<br/>(общая сумма)</b>  | <b>594</b>  | <b>177 817</b>       | <b>4 723</b> | <b>183 134</b> |
| <b>Резерв под обесценение<br/>кредитов клиентам</b>  |   |                      |              |                |
| Резерв под обесценение кредитов<br>клиентам на 1 января<br>(Восстановление)/создание<br>резерва под обесценение<br>кредитов клиентам в течение<br>года | -   | 27 224               | 48           | 27 272         |
|  | -   | 55 847               | 572          | 56 419         |
| <b>Резерв под обесценение<br/>кредитов клиентам на 31<br/>декабря</b>  | <b>-</b>  | <b>83 071</b>        | <b>620</b>   | <b>83 691</b>  |
| <b>Кредиты клиентам на 1 января<br/>(за вычетом резерва под<br/>обесценение)</b>   | <b>906</b>  | <b>154 270</b>       | <b>1 141</b> | <b>156 317</b> |
| <b>Кредиты клиентам на 31 декабря<br/>(за вычетом резерва под<br/>обесценение)</b>   | <b>594</b>  | <b>94 746</b>        | <b>4 103</b> | <b>99 443</b>  |

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

|  | Директоры и<br>управленческий<br>персонал | Дочерние<br>компании | Прочие       | Итого          |
|--|---|----------------------|--------------|----------------|
| <b>Кредиты клиентам</b>  |   |                      |              |                |
| Кредиты клиентам на 1 января<br>(общая сумма)  | 922                                       | 100 956              | 605          | 102 483        |
| Кредиты клиентам,<br>предоставленные в течение<br>года   | 246                                       | 167 451              | 1 701        | 169 398        |
| Кредиты клиентам, погашенные в<br>течение года   | (262)                                     | (86 913)             | (1 117)      | (88 292)       |
| <b>Кредиты клиентам на 31 декабря<br/>(общая сумма)</b>  | <b>906</b>                                | <b>181 494</b>       | <b>1 189</b> | <b>183 589</b> |
| <b>Резерв под обесценение<br/>кредитов клиентам</b>  |   |                      |              |                |
| Резерв под обесценение кредитов<br>клиентам на 1 января<br>(Восстановление)/создание<br>резерва под обесценение<br>кредитов клиентам в течение<br>года | -   | 12 115               | -            | 12 115         |
|  | -   | 15 109               | 48           | 15 157         |
| <b>Резерв под обесценение<br/>кредитов клиентам на 31<br/>декабря</b>  | <b>-</b>                                  | <b>27 224</b>        | <b>48</b>    | <b>27 272</b>  |
| <b>Кредиты клиентам на 1 января<br/>(за вычетом резерва под<br/>обесценение)</b>   | <b>922</b>                                | <b>88 841</b>        | <b>605</b>   | <b>90 368</b>  |
| <b>Кредиты клиентам на 31 декабря<br/>(за вычетом резерва под<br/>обесценение)</b>   | <b>906</b>                                | <b>154 270</b>       | <b>1 141</b> | <b>156 317</b> |

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

|  | Акционеры     | Директоры и<br>управленческий<br>персонал | Дочерние<br>компании | Прочие       | Итого          |
|--|---------------|---|----------------------|--------------|----------------|
| <b>Средства клиентов</b>                           |               |   |                      |              |                |
| Средства клиентов на<br>1 января                   | 33 642        | 245 825                                   | 968                  | 3 818        | 284 253        |
| Средства клиентов,<br>полученные в<br>течение года | 72 518        | 315 228                                   | 218 880              | 47 959       | 654 585        |
| Средства клиентов,<br>погашенные в<br>течение года | (67 853)      | (316 663)                                 | (213 109)            | (43 853)     | (641 478)      |
| <b>Средства клиентов<br/>на 31 декабря</b>         | <b>38 307</b> | <b>244 390</b>                            | <b>6 739</b>         | <b>7 924</b> | <b>297 360</b> |

|  |  | Акционеры  |
|--|--|------------|
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>                                       |  |            |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января                                  |  | 1 470      |
| Выпущенные долговые ценные бумаги, купленные связанной стороной в течение года |  | 1 654      |
| Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года                   |  | (2 724)    |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря</b>                         |  | <b>400</b> |

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

|  | Акционеры     | Директоры и<br>ключевой<br>управленческий<br>персонал | Дочерние<br>компании | Прочие       | Итого          |
|--|---------------|---|----------------------|--------------|----------------|
| <b>Средства клиентов</b>                     |               |   |                      |              |                |
| Средства клиентов на 1 января                | 10810         | 255 184   | 6 381                | 2 235        | 274 610        |
| Средства клиентов, полученные в течение года | 114 688       | 408 394   | 307 168              | 26 806       | 857 056        |
| Средства клиентов, погашенные в течение года | (91 856)      | (417 753)   | (312 581)            | (25 223)     | (847 413)      |
| <b>Средства клиентов на 31 декабря</b>       | <b>33 642</b> | <b>245 825</b>  | <b>968</b>           | <b>3 818</b> | <b>284 253</b> |

|  |  | Акционеры    |
|--|--|--------------|
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>                                       |  |              |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января                                  |  | 4 673        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги, купленные связанной стороной в течение года |  | 1 770        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года                   |  | (4 973)      |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря</b>                         |  | <b>1 470</b> |

Нижe указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

|                     | Акционеры | Директоры и<br>ключевой<br>управленческий<br>персонал | Дочерние<br>компании | Прочие | Итого    |
|---------------------|-----------|---|----------------------|--------|----------|
| Процентные доходы   |           | 86  | 27 272               | 99     | 27 457   |
| Процентные расходы  | (2 176)   | (13 251)  | -                    | (269)  | (15 696) |
| Комиссионные доходы | 75        | 6   | 152                  | 36     | 269      |
| Прочие доходы       | -         | -   | -                    | -      | -        |

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

|                        | <b>Акционеры</b> | <b>Директоры и<br/>ключевой<br/>управленческий<br/>персонал</b> | <b>Дочерние<br/>компании</b> | <b>Прочие</b> | <b>Итого</b> |
|------------------------|------------------|---|------------------------------|---------------|--------------|
| Процентные доходы      |                  | 89  | 11 418                       | 103           | 11 610       |
| Процентные расходы     | {231}            | (18 009)  | -                            | (173)         | (18 413)     |
| Комиссионные<br>доходы | 45               | 165   | 141                          | 12            | 363          |
| Прочие доходы          | 4 530            | -   | -                            | -             | 4 530        |

Выплаты вознаграждения ключевому руководству в 2011 году составили 52 428 тысяч рублей (2010 г.: 62 196 тысяч рублей).

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.