

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество коммерческий банк «Уссури» (КБ «Уссури» ОАО) (далее – Банк) был создан в 1990 году. В 2002 году банк преобразовался из общества с ограниченной ответственностью в Открытое акционерное общество и зарегистрирован Банком России как открытое акционерное общество 18 марта 2002 года (регистрационный номер 596).

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Основными видами осуществляемых банком операций являются:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- Привлечение денежных средств (вклады населения и депозиты юридических лиц);
- Размещение денежных средств в кредиты, депозиты и ценные бумаги (кредитование предприятий среднего и малого бизнеса, розничный бизнес).

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»). Банк имеет две лицензии Центрального Банка России на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (юридических и физических лиц), выданные 18 марта 2002 года за номером 596.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов (свидетельство № 345 от 23 декабря 2004г.), которая гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк в своей структуре не имеет филиалов. По состоянию на 31.12.2011 в состав Банка входит 4 дополнительных офиса, являющиеся обособленными структурными подразделениями без прав юридического лица, расположенные в г. Хабаровске и 2 операционных офиса, расположенный в г. Южно-Сахалинске и в г. Владивостоке.

Главной офис Банка находится по адресу г. Хабаровск, ул. Краснореченская, 109.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2011 года составляло 210 человек (на 31 декабря 2010 года - 212 человека).

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

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета

по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки за 2011 год:

N п/п	Наименование показателей	Собственные средства(капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <+>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ - отчетности	Абсолютное значение с учетом СПОД	В процентах к финансовому результату по РПБУ - отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности *)	232 425	X	7 307	X
	Перечень факторов, вызвавших изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Эффект наращенных доходов и расходов	-	0%	55 597	761%
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	22 330	10%	25 757	352%
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(9 522)	-4%	(8 341)	-114%
4	Основные средства	11 461	5%	8 041	110%
6	Отложенное налогообложение	23 929	10%	23 040	315%
7	Отражение пассивов по справедливой стоимости	-	0%	-	0%
8	Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал	(179)	0%	0	0%
9	Другие факторы:				
	Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(96 013)	-41%	(96 013)	-1314%
	Отложенный налог, отраженный в капитале	(12 047)	-5%	0	0%
	Значение показателя по МСФО-отчетности	172 384	X	15 388	X

*) Значение собственных средств (капитала) – строка 27 формы 0409806 (публикуемая форма)

Банк не осуществлял переклассификацию финансовых активов из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2008 году, так и в последующие годы, предназначенных для торговли, и имеющихся в наличии для продажи.

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенного для торговли, через прочую совокупную прибыль отчета о совокупной прибыли. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочей совокупной прибыли. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного

предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по нематериальным активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

Пересмотр учетной политики

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

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

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

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

и

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

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

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает

специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Основные средства Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капитальных вложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств – стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

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

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

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

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

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена. Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения

арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупной прибыли.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупной прибыли по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроеной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательств, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов исключаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупной прибыли. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования.

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

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

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных

ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

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

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

Дивиденды - отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

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

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

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

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

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

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

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

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка

дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

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

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

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

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

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

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

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика.

его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

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

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

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

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

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

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

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

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

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

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

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

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

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

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

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);

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

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

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

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

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

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

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

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

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2011 г.	2010 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	299 577	228 703
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	843	1 151
Проценты по векселям	8 769	6 748
Всего процентные доходы	309 189	236 602
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	180 093	188 449
Проценты по депозитам банков	2	13
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Всего процентные расходы	182 409	188 462
Чистый процентный доход по формированию резерва на возможные потери по ссудам	126 780	48 140

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

	2011 г.	2010 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	434	66
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(8 410)	24 454
Резервы по дебиторской задолженности	0	(135)
Всего изменений по резервам на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности	(7 976)	24 385

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

	2011 г.	2010 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	(1 036)	5 472
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	0	0
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	0	0
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	(1 036)	5 472

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011 год	2010 год
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	680	1 027
Комиссия по кассовым операциям	29 191	21 437
Комиссия по расчетным операциям	10 432	31 601
Комиссия по инкассовым операциям	0	274
Комиссия по прочим операциям	292	4 698
Итого комиссионных доходов	40 595	37 600
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	3 062	2 543
Комиссия за инкассо	0	0
Комиссия по расчетным операциям	751	840
Комиссия по полученным гарантиям	0	0
Комиссия по прочим операциям	1 152	1 322
Итого комиссионных расходов	4 965	4 705
Чистый комиссионный доход	35 630	32 895

9. ПРОЧЕ О ПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2011 г.	2010 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
ПРОЧЕ О ПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		
От сдачи имущества в аренду	797	101
Доход от выбытия основных средств	1 351	21
Штрафы полученные	5 904	3 237
Прочие доходы	3 504	27 372
Итого прочих операционных доходов	11 556	30 731
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		
Затраты на содержание персонала	80 798	72 219
Амортизационные отчисления	7 936	1 364
Ремонт и обслуживание оборудования	4 803	7 435
Расходы на аренду	24 975	14 213
Страхование	7 938	7 386
Расходы на услуги связи	4 526	5 130

Расходы на обеспечение безопасности	9 351	772
Налоги, кроме налога на прибыль	8 334	274
Расходы на рекламу и маркетинг	10 253	12 872
Плата за профессиональные услуги	640	610
Транспортные и командировочные расходы	469	219
Канцелярские и прочие офисные расходы	702	1 013
Прочие	9 744	14 739
Итого	170 469	138 246

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	594	630
Изменения отложенного налогообложения связанные:	(23 040)	6 356
- с возникновением и списанием временных разниц	(23 040)	14 959
за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	-	(8 603)
Расходы по налогу на прибыль	(22 446)	6 986

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

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

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

(в тысячах рублей)	2011 год	2010 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(7 058)	7 258
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (24%)	(1 412)	1 452
Постоянные разницы:		
резервы под обеспечение, не уменьшающие налоговую базу	(8 341)	(309)
расходы, не уменьшающие налоговую базу		
доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(12 559)	
прочие невременные разницы	(134)	5 843
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(22 446)	6 986

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

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

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

	2011 г.	Изменение	2010 г.
		2011-2010	
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	8 348	8 348	-
Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости	(964)	2 441	(3 405)
Амортизация основных средств	(6 262)	(6 578)	316
Списание на расходы будущих выплат, уменьшающих НОБ	(20 121)	35 745	(55 866)
Общая сумма отложенного налогового актива	(18 999)	39 956	(58 955)
Наращенные процентные доходы	215	(15 137)	15 352
Восстановление суммы НДС	4 828	(643)	5 471
Прочее	(113)	(113)	-
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	-	(33 688)	33 688
Общая сумма отложенного налогового обязательства	4 930	(49 581)	54 511
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(23 929)	(19 485)	(4 444)
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (налогового актива), учитываемая в ОПУ	(23 929)	(23 040)	(889)
Чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале	12 047	-	12 047
ВСЕГО в том числе:	(11 882)	(23 040)	11 158

Отложенное налоговое обязательство в сумме 12 047 тысяч рублей (2010 г.: 12 047 тысяч рублей) было отражено в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой зданий Банка. См. примечание 20.

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2011 г составляют 145 011 тыс. руб.

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ на 31 декабря 2011 года составляет 64 977 тыс. руб. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Наличные средства	101 999	70 845
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	28 452	50 398
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «overnight» в банках – резидентах	14 560	28 274
Денежные средства и их эквиваленты	145 011	149 517

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел счета типа «Ностро» в 12 российских банках (на 31 декабря 2010 года – 7).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях с 29 по 36.

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

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

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли		
Российские государственные облигации	37 323	63 098
Корпоративные облигации	42 687	23 130
Итого долговые ценные бумаги	80 010	86 228
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток		
Ценные бумаги – имеющие котировку	0	27 930
Итого ценные бумаги, имеющие котировку	0	27 930
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0
Итого финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	80 010	114 158

Банк классифицировал долговые ценные бумаги (ОФЗ и корпоративные облигации) как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что ключевые руководящие сотрудники оценивают эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией.

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпускаемыми Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации продвигаются с дисконтом к номиналу.

По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения 23.05.2013г. до 24.11.2021г. года, купонный доход в 2011 году от 7,5 до 20 % годовых, в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2010 года облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения 03.08.2016г. до 24.11.2021г. года, купонный доход в 2010 году от 7,5 до 8 % годовых, в зависимости от выпуска.

Облигациям Федерального займа агентством Standard&Poors присвоен рейтинг BBB+.

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

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>		
- российские государственные	37 323	63 098
- других российских муниципальных структур	0	0
- кредитных организаций	0	0

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
- крупных российских корпораций	36 837	51 060
- компаний среднего бизнеса	5 850	0
- малых компаний	0	0
Итого текущих сумм	80 010	114 158
<i>Просроченные (по сравнению со сроком)</i>	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого просроченных сумм	0	0
Итого долговых торговых ценных бумаг	80 010	114 158

13. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Ссуды, предоставленные банком	290 039	135 065
Средства в банках	0	1 505
Учтенные векселя	0	21 801
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	961	563
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	(434)
Итого	291 000	158 500

Ниже представлен анализ изменений резерва под обеспечение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	434	500
Создание (восстановление) резерва за период	(434)	(66)
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	0	434

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды банкам ОАО АКБ «Приморье», ОАО СКБ Приморья и ОАО КБ «Восточный», расположенным на территории Хабаровского и Приморского краев. Остаток средств, предоставленных Банком составил 290 000 тыс. руб. и превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были открыты 2 депозита банку АКБ «Приморье», расположенному на территории Хабаровского края от 2 до 3,5% годовых. Данные депозиты превышают сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года векселя банков в портфеле банка отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2010 года, кроме кредитов и депозитов, ссуды банкам включали в себя векселя банков: ОАО «Дальневосточный Банк». Доходность по векселям составляла 9,5 % годовых.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
<i>Текущие и необеспеченные</i>		
- в российских банках	291 000	155 065
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	0	0
Итого текущих и необеспеченных	291 000	155 065

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- без задержки платежа	0	3 869
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	3 869
За вычетом резерва под обесценение	0	(434)
Итого средств в других банках	291 000	158 500

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	291 000	158 500
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	291 000	158 500

Кредиты, которые были просрочены, но не имели признаков обесценения в портфеле банка отсутствуют.

Кредиты банкам, выданные Банком, не имели обеспечения.

Банк не имеет активов, полученных посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 290 675 тысяч рублей (2010 г.: 158 500 тысяч рублей).

14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Кредиты коммерческим организациям	424 752	750 388
Кредиты некоммерческим организациям	0	0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	62 676	54 987
Кредиты физическим лицам	1 291 348	815 013
Дебиторская задолженность	6 000	6 740
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам до вычета резерва	1 784 776	1 627 128
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(49 208)	(60 208)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 735 568	1 566 920

*)Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам операций:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Уступка прав требования по кредитному договору	6 000	6 740
За вычетом резерва под обеспечение	0	(135)
Итого дебиторская задолженность	6 000	6 605

По состоянию на 31 декабря 2011 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Хабаровском крае (на 31 декабря 2010 года – аналогично).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала по юридическим лицам 5 клиентам, совокупная задолженность которых составила 272562 тыс. руб., по физическим лицам 1 клиенту, совокупная задолженность которого составила 31 166 тыс. руб. (Долю в 3,55 % кредитного портфеля составляли кредиты, выданные физическим лицам по программе «Автокредитование»). (отраслевая концентрация).

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала по юридическим лицам 11 клиентам, совокупная задолженность которых составила 413 323 тыс. руб., по физическим лицам по 2 клиентам совокупная задолженность которых составила 45 251 тыс. руб.

На 31 декабря 2010 года 50,8% от кредитного портфеля составляли кредиты, выданные физическим лицам. Кредиты, выданные физическим лицам по программе «Автокредитование» отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 11731 (на 31 декабря 2010 года – 16729 тыс. руб.).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Строительство	93 891	78 845
Торговля	103 985	235 109
Операции с недвижимостью	0	0
Добывающее производство	0	23 205
Сдача в аренду недвижимого имущества и финансовый лизинг	77 208	312 021
Обрабатывающее производство	33 460	0
Потребительские кредиты	1 291 348	821 753
Государственное и муниципальное управление	7 102	0
Транспортные услуги	83 153	41 044
Прочие услуги	88 629	89 320
Уступка прав требования по кредитному договору	6 000	6 740
Прочие	0	19 091
Итого ссуд и средств, предоставленных клиентам	1 784 776	1 627 128
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(49 208)	(60 208)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	1 735 568	1 566 920

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам операций:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Дебиторская задолженность по арендной плате	0	0
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	0	0
Требования по комиссиям	0	0
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
Расчеты с валютными биржами	0	0
Расчеты по брокерским договорам	0	0
Прочая дебиторская задолженность (уступки прав требования)	6 000	6 605
За вычетом резерва под обесценение	0	(135)
Итого дебиторская задолженность	6000	6 605

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- имателям	Кредиты физичес- ким лицам	Дебиторская зadolжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	15 699	0	0	44 359	150	60 208
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(14 593)	0	0	23 153	(150)	(8 410)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	(19 410)	0	(19 410)
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы убытков)	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	1 106	0	0	48 102	0	49 208

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- имателям	Кредиты физичес- ким лицам	Дебиторская зadolжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	10 210	0	0	79 857	0	90 067
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	5 489	0	0	(29 958)	150	(24 319)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	(5 540)	0	(5 540)
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы убытков)	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	15 699	0	0	44 359	150	60 208

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва 0,22% к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила процента, что свидетельствует о удовлетворительном качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 3,79%.

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

	Кредиты коммерчес- ким организа- циям	Кредиты некоммер- ческим организа- циям	Кредиты индивиду- альным предпри- мателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необеспеченные</i>						
- кредиты коммерческим организациям	89 587	0	0	0	0	89 587
- кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	4333	0	0	0
- кредиты физическим лицам	0	0	0	1164771	0	1164771
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	6000	6000
Итого текущих и необеспеченных	89 587	0	4333	1 164 771	6000	1264 691
<i>Присроченные, но обеспеченные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	14458	0	14458
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	37690	0	37690
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	2610	0	0	2610
Итого просроченных, но обеспеченных	0	0	2610	52148	0	54 758
<i>Индивидуально обеспеченные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	335165	0	55733	0	0	390898
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	5798	0	5798
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	12427	0	12427
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	56204	0	56204
Итого индивидуально обеспеченные (общая сумма)	335165	0	55733	74429	0	465327
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	424752	0	62676	1291348	6000	1 784 776
За вычетом резерва под обесценение	(1106)	0	0	(48102)	0	(49 208)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	423646	0	62676	1243246	6000	1 735 568

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

	Кредиты коммерчес- ким организа- циям	Кредиты некоммер- ческим организа- циям	Кредиты индивиду- альным предпри- мателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необеспеченные</i>						
- кредиты коммерческим организациям	507 499	0	0	0	0	507 499
- кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	16965	0	0	16965
- кредиты физическим лицам	0	0	0	422825	0	422825
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необеспеченных	507 499	0	16 965	422 825	0	947 289
<i>Присроченные, но обеспеченные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	113	0	113
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	9 034	0	9 034
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но обеспеченных	0	0	0	9 147	0	9 147

<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	544309	5566	35388	0	6 740	592 203
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	600	4156	0	4756
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	13831	0	2034	12906	0	28771
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	44962	0	44962
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	558340	5566	38022	62024	6 740	679 692
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 065 839	5566	54987	493996	6 740	1 627 128
За вычетом резерва под обесценение	17 261	164	4726	37922	135	(60 208)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 048 578	5 402	50 261	456 074	6 605	1 566 920

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	1 264 691	947 289
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	1 264 691	947 289

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Физические лица	74 429	88 846
Юридические лица	390 898	581 846
Итого	465 327	670 692

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров и обороте) и поручительствами юридических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов, кроме соглашений о покупке с обязательством обратной продажи ценных бумаг.

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

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2010 г.
По кредитам непросроченным и без признаков обесценения		
Горюемые ценные бумаги	0	0
Денежные средства	0	0
Основные средства	0	0
Долевые ценные бумаги	0	0
Недвижимость	955788	1 013 238
Товар в обороте	23178	71 705
Поручительства	888149	122 261
Движимое имущество	87900	55 406
Прочие	0	11 500
По кредитам просроченным, но без признаков обесценения		
Недвижимость	100220	67 633
Движимое имущество	4294	3 290
Поручительства	121587	62 319
По обесцененным кредитам		
Основные средства	0	0
Долевые ценные бумаги	0	0
Недвижимость	845734	806 262
Товар в обороте	257000	83 297
Движимое имущество	32838	63 296
Поручительства	697382	507 263
Прочие	0	0
Итого	4 014 070	2 867 730

Справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 487 428 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года – 805 375 тыс. руб.) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Оценка рыночной стоимости заложенного имущества проводится ежеквартально по решению Кредитного комитета и на основании этой рыночной стоимости регулируется резерв на возможные потери по ссудной задолженности.

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

Банк корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк применяет специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Банк не имеет активов, полученных Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения.

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. На 31 декабря 2011 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 735 568 тыс. руб. (2010 г.: 1 566 920 тыс. руб.)

15. ИНВЕСТИЦИИ В НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

Банк по состоянию на 31 декабря 2011 г. и на 31 декабря 2010 г. не имел инвестиций в неконсолидированные дочерние и зависимые компании.

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Банк по состоянию на 31 декабря 2011 г. и на 31 декабря 2010 г. не имел финансовых активов, имеющихся для продажи.

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Банк по состоянию на 31 декабря 2011 г. и на 31 декабря 2010 г. не имел финансовых активов, удерживаемых до погашения.

18. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Банк по состоянию на 31 декабря 2011 г. и на 31 декабря 2010 г. не имел инвестиционной недвижимости.

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	0
Итого прочих финансовых активов	0	0
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	975	648
Начисленные комиссионные доходы	0	7
Расходы будущих периодов	786	482
Расчеты с поставщиками	5 691	7 951
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	5 332	0
Денежные средства, предоставленные работникам в подотчет и переплата по заработной плате	3 635	4
Предоплата за услуги	2 454	0
Прочие	3 699	1 010
Итого прочих нефинансовых активов	22 572	10 102
За вычетом резерва на возможные потери по прочим операциям	(6671)	(916)
Всего прочих активов	15 901	9 186

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2011 г.	2010 г.
На начало периода	916	0
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	8 080	1 702
Списано за счет резерва	(2 325)	(786)
На конец периода	6 671	916

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Капитальные вложения	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Остаточная стоимость на 31.12.2009				
Первоначальная стоимость				
Остаток на 31.12.2009	107 883	30 105	3 081	141 069
Поступления	61 872	3 894	67 157	132 923
Переоценка	47 392	-	-	47 392
Выбытие	-	(5 406)	(65 887)	(71 293)
Остаток на 31.12.2010	217 148	28 593	4 350	250 091
Поступления	9 395	3 604	4 362	17 361
Выбытие	-	(259)	(8 345)	(8 604)
Остаток на 31.12.2011	226 543	31 939	366	258 848
Накопленная амортизация.				
Остаток на 31.12.2009	6 510	24 037	-	30 547
Амортизационные отчисления	2 748	5 291	-	8 039
Выбытия	-	(5 942)	-	(5 942)
Остаток на 31.12.2010	9 258	23 386	-	32 644
Амортизационные отчисления	4 394	3 071	-	7 465
Выбытия	-	(259)	-	(259)
Остаток на 31.12.2011	13 652	26 199	-	39 850
Остаточная стоимость на 31.12.2010	207 890	5 207	4 350	217 448
Остаточная стоимость на 31.12.2011	212 891	5 740	366	218 998

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

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

Здания в 2011 году не переоценивались.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 60 235 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На отчетную дату 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 12 047 тысяч рублей (2010г.: 12 047 тыс.руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16. Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2011 года составляет 212 891 тысяч рублей.

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

21. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год
Первоначальная стоимость (или оценка)	4 588	4 557
Остаток на начало года	0	31
Поступления	4 588	4 588
Остаток на конец периода		
Накопленная амортизация. Остаток на начало периода	3 984	3 085
Амортизационные отчисления	471	899
Остаток на конец периода	4 455	3 984
Остаточная стоимость на конец периода	133	604

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

22. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Активы, удерживаемые для продажи	2011г.	2010г.
Имущество, полученное за неплатежи	2 100	5 332
За вычетом резерва под обесценение	0	(107)
Итого	2 100	5 225

Резерв под обесценение долгосрочных активов:	2011г.	2010г.
На начало периода	107	0
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	(107)	107
На конец периода	0	107

Внеоборотные запасы	Стоимость, руб.
Квартира (с. Нехрасовка, ул. Школьная, д. 15, кв. 2) инв. № 13573	1200
Квартира (г. Хабаровск, пер. 3-й Путевой, д. 2, кв. 4) инв. № 14093	900
Итого	2 100

В 2011 г. Банк принял на баланс имущество, полученное в качестве обеспечения по кредитным договорам (Протоколы Правления № 67 от 05.08.2011 г. и № 86 от 24.10.2011 г. соответственно).

В 2011 году банком было реализовано имущество, полученное ранее за неплатежи в сумме 2999 тыс. руб.

На заседании Правления Банка утвержден план продажи данной недвижимости. Таким образом, данные активы в отчетном периоде были классифицированы как долгосрочные активы, предназначенный для продажи в соответствии с МСФО 5. При принятии данного решения Банком не было получено доходов или понесено убытков.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до третьего квартала 2012 года.

В категории активы, предназначенные для продажи основные средства отражаются по наименьшей из двух стоимостей - балансовой или справедливой - за вычетом расходов на продажу.

Общая стоимость имущества, классифицированная как долгосрочные активы, предназначенные для продажи составила 2 100 тыс. рублей (2010 – 5 322 тыс. руб.).

23. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

По состоянию на 31 декабря 2011 года привлеченных средств других банков под процентную ставку – нет (на 31 декабря 2010 года: нет).

24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	267 734	193 947
Срочные депозиты	353 600	179 533
Физические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	31 209	24 351
Срочные депозиты	1 644 733	1 633 986
Итого	2 297 276	2 031 817

На 31 декабря 2011 года у Банка было 3 клиента с остатками свыше 10% собственных средств Банка. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 145497 тысяч рублей, или 6,7% от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2010 года у Банка было 3 клиента с остатками свыше 10% собственных средств Банка. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 132375 тысяч рублей, или 6,5% от общей суммы средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011г.		2010г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные организации	0	0,00	841	0,041
Обрабатывающие производство	0	0,00	13 443	0,7
Строительство	74500	3,24	60 729	3,0
Транспорт	23524	1,02	6 569	0,3
Оптовая и розничная торговля	36462	2,46	5 686	0,3
Операции с недвижимым имуществом	29417	1,28	48 033	2,4
Прочие виды деятельности	141152	6,15	20 934	1,0
Страхование	28000	1,22	23 298	1,2
Прочие (вклады ф.л.)	1673 139	72,83	1 633 986	80,4
Остатки на р/с юридических и физических лиц	271082	11,80	218 298	10,7
Итого средств клиентов	2 297 276	100	2 031 817	100

На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 297 276 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года – 2 031 817 тыс. руб. соответственно) (Примечание 29).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. средства наиболее крупных групп связанных клиентов, составляющих от 7 % и более от стоимости капитала, составили 34839 тыс.руб. или 2,5% от общей суммы привлеченных средств и представляли собой: 1 (одну) группу – 2 клиента (2,5% от общей суммы привлеченных средств).

По состоянию на 31 декабря 2010 г. средства наиболее крупных групп связанных клиентов, составляющих от 7 % и более от стоимости капитала, составили 85 487 тыс.руб. или 4,2 % от общей суммы привлеченных средств и представляли собой 4 (четыре) группы, в том числе 1 группа - 2 клиента (1,76% от общей суммы привлеченных средств), 2 группа – 6 клиентов (0,89% от общей суммы привлеченных средств), 3 группа – 3 клиента (0,78% от общей суммы привлеченных средств), 4 группа – 12 клиентов (0,77% от общей суммы привлеченных средств).

Географический анализ, анализ средств клиентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях с 32 по 40. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
Субординированный тайм	93000	55 500
ИТОГО	93000	55 500

По состоянию на 31.12.2011 Банком заключено 6 договоров привлечения денежных средств, имеющих статус субординированных займов на общую сумму 93 000 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2010 Банком заключено 4 договора привлечения денежных средств, имеющих статус субординированных займов на общую сумму 55 500 тыс. руб.

Ниже представлены данные по субординированным депозитам:

2011г.			2010г.		
Сумма, тыс. руб.	% ставка	Дата возврата	Сумма, тыс. руб.	% ставка	Дата возврата
6000	11	01.08.2016	11 500	15%	01.08.2016
4000	13	18.07.2016	4 000	13%	18.07.2016
1000	8	15.12.2017	26 000	16%	27.03.2017
30000	10,5	31.12.2017	14 000	16%	27.03.2016
23000	16	20.03.2047			
29000	16	27.03.2018			
93000			55 500		

Вся задолженность по указанным займам участвует в расчете собственных средств Банка. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2011 и 31.12.2010.

26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31.12.2011 и по состоянию на 31.12.2010 Банк не имеет выпущенных долговых ценных бумаг.

27. ПРОЧЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Расчеты с использованием платежных карт	258	103
Прочие финансовые обязательства	258	103
Начисленная заработная плата	210	1 066
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	1 338	2 146
Кредиторская задолженность	40	685
Авансы полученные	106	
Прочие	1 147	181
Оценочные обязательства поное: счет 61501	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	2 841	4 078
того прочие обязательства	3 099	4 183

28. ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	2011г.	2010г.
Текущие требования по налогу на прибыль	179	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	62
Итого	179	62

29. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

(в тысячах рублей)	01 января 2011 г.			31 декабря 2011 г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	93 168	100	281 338	93 168	100	281 338
Привилегированные акции	0	0	0	0	0	0
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Итого уставный капитал	93 168	100	281 338	93 168	100	281 338

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

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. (100 руб.). Каждая акция представляет 1 голос.

Последний Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг количеством 386 500 штук номинальной стоимостью 100 рублей на общую сумму 38 650 тыс.руб., зарегистрирован ГУ ЦБ РФ по Хабаровскому краю 31 мая 2010 года.

30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2011 года действовало 23 соглашений с арендодателями юридическими и физическими лицами об операционной аренде нежилых помещений, гаражей, автомобилей, а также имущества, необходимого для банковской деятельности. Платежи осуществляются ежемесячно.

Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2011	21 332
2012-2014	20 993

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

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантий, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составили:

	31 декабря 2011 года Номинальная сумма	31 декабря 2010 года Номинальная сумма
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии	54 655	76 940
Импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	127	53 733
Итого	54 782	130 673

Резерв на возможные потери, созданный под гарантии:	2011г.	2010г.
На начало периода	158	0
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	71	158
Списано за счет резерва	0	0
На конец периода *)	229	158

*) Резерв по НКЛ по состоянию на 31 декабря 2011 составлял:

ООО «Санда» 12 тыс.руб.

ООО «Строительно-производственная компания» 30 тыс.руб. (2 кд. по 15 тыс.руб.)

ООО «Партнер» 187 тыс.руб.

Итого 229 тыс.руб.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

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

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 49750 тыс. руб., в том числе в том числе ООО «Родинко» - 40000 тыс.руб., Дальневосточное открытое акционерное общество «ДальЖАСО» - 6000 тыс.руб. и неотносящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам - 3750 тыс.руб.

Получено средств в счет погашения ссуд 66867 тыс. руб., в том числе от ООО «Универсал» - 11500 тыс.руб., от ООО «Родинко» - 40000 тыс.руб., от Дальневосточное открытое акционерное общество «ДальЖАСО» - 12000 тыс.руб. и по инсайдерам - 3367 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами составил 8703 тыс. руб., в том числе:

- по связанному с Банком лицу Дальневосточное открытое акционерное общество «ДальЖАСО» - 6000 тыс.руб.;
- неотносящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам - 2703 тыс.руб.

Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 29 тыс.руб.

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 51750 тыс. руб., в том числе в том числе ООО «Родинко» - 48000 тыс.руб. и неотносящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам - 3750 тыс.руб.

Получено средств в счет погашения ссуд 54818 тыс. руб., в том числе от ООО Юридическая компания «СэР» - 135 тыс.руб., от ООО «Универсал» - 4728 тыс.руб., от ООО «Родинко» - 48000 тыс.руб. и по инсайдерам – 1955 тыс.руб.

- По состоянию на 31 декабря 2010 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами составил 37136 тыс. руб., в том числе:

- по связанному с Банком юридическому лицу ООО «Универсал» - 11500 тыс.руб.;

- по связанному с Банком юридическому лицу Дальневосточное открытое акционерное общество «ДальЖАСО» - 6000 тыс.руб.;

- неотносящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам – 3497 тыс.руб.

Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 22 тыс.руб.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 107359 тыс. руб., в том числе от Дальневосточное открытое акционерное общество «ДальЖАСО» - 13000 тыс.руб. и неотносящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам – 94359 тыс.руб.

Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 100768 тыс. руб., в том числе от Дальневосточное открытое акционерное общество «ДальЖАСО» - 5500 тыс.руб. и неотносящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам – 95268 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года остаток на счетах связанных лиц составил 63612 тыс. руб., в том числе Дальневосточное открытое акционерное общество «ДальЖАСО» - 6000 тыс.руб., ИП Фридман С.Е. – 23000 тыс.руб., ИП Фридман А.С. – 29000 тыс.руб. и неотносящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам – 5612 тыс.руб.

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 88205 тыс. руб., в том числе неотносящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам – 88205 тыс.руб.

Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 92443 тыс. руб., в том числе Дальневосточное открытое акционерное общество «ДальЖАСО» - 4500 тыс.руб. и неотносящимся к аффилированным лицам Банка инсайдерам – 87943 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года остаток на счетах связанных лиц составил 14707 тыс. руб., в том числе Дальневосточное открытое акционерное общество «ДальЖАСО» - 11500 тыс.руб., ИП Фридман Э.М. – 3207 тыс.руб.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2011 года, не было.

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательства по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2010 года, не было.

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

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы	4341	2764
Процентные расходы	607	1715
Коммиссионные доходы	0	0
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	0	0
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	0	0
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0	0

32. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды и средства, предоставленные банкам – Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. (Справедливую стоимость долгосрочных ссуд, предоставленных банкам, следует рассчитать путем дисконтирования денежных потоков с применением рыночной ставки на момент составления отчетности и указать в Примечании).

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

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

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

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

(Справедливую стоимость долгосрочных ссуд, предоставленных клиентам, следует рассчитать путем дисконтирования денежных потоков с применением рыночной ставки на момент составления отчетности и указать в Примечании).

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги – Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих

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

По состоянию 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	145 011	0	0	0	0
Наличные средства	101 909	0	0	0	0
Остатки по счетам в ЦБ РФ	28 452	0	0	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	14 560	0	0	0	0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	64 977	0	0	0	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 010	80 010	0	0	80 010
Российские государственные облигации	37 323	37 323	0	0	37 323
Корпоративные облигации	42 687	42 687	0	0	42 687
Средства в других банках	291 000	0	0	0	0
Ссуды, выданные другим банкам	290 039	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	961	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	1 735 568	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	423 648	0	0	0	0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	62 676	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам	1 243 246	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	6 000	0	0	0	0
Пенсируемые акции	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
Расчеты с использованием банковских карт	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	2 316 566	80 010	0	0	80 010
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	Балансовая стоимость	Амортизированная стоимость			
Средства других банков	0	0			
Счета Дора	0	0			
Кредиты банкам	0	0			
Прочие привлеченные средства	0	0			
Средства клиентов	2 297 276	2 297 276			
Текущие расчетные счета	267 734	267 734			

юридических лиц		
Срочные депозиты юридических лиц	353 600	353 600
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	31 209	31 209
Срочные вклады физических лиц	1 644 733	1 644 733
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Векселя	0	0
Субординированный займ	93 000	93 000
Средства юридических лиц	93 000	93 000
Прочие финансовые обязательства	258	258
Расчеты с использованием банковских карт	258	258
Итого финансовых обязательств	2 390 534	2 390 534

По состоянию 31 декабря 2010 года

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по моделям оценки			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость
(в тысячах российских рублей)					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	149 517	0	0	0	149 517
- Наличные средства	70 845	0	0	0	70 845
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	50 398	0	0	0	50 398
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	28274	0	0	0	28274
Обязательные резервы в ЦБ РФ	38158	0	0	0	38158
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	114 158	0	0	114 158
- Корпоративные облигации	0	23 130	0	0	23 130
Российские государственные облигации	0	63 098	0	0	63 098
- Корпоративные акции	0	63 098	0	0	63 098
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	0	27 930	0	0	27 930
Средства в других банках	158 500	0	0	0	158 500
Ссуды, выданные другим банкам	134 631	0	0	0	134 631
Учтенные вексели	21 801	0	0	0	21 801
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	2 068	0	0	0	2 068
Кредиты и дебиторская задолженность	1 566 920	0	0	0	1 566 920
- Кредиты коммерческим организациям	711 446	0	0	0	711 446
- Кредиты некоммерческим					

организациям					
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	31 670	0	0	0	31 670
- Кредиты физическим лицам	797 199	0	0	0	797 199
- Кредиты физическим лицам	6 605	0	0	0	6 605
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
Расчеты с использованием банковских карт	0	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 989 095	114 158	0	0	1 989 095
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	Балансовая стоимость	Амортизированная стоимость			
<i>Средства клиентов</i>	2 031 817	2 031 817			
- Текущие расчетные счета юридических лиц	191 253	191 253			
- Срочные депозиты юридических лиц	179 533	179 533			
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	27 045	27 045			
- Срочные вклады физических лиц	1 633 986	1 633 986			
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	0	0			
- Векселя	0	0			
Субординированный займ	55 500	55 500			
Средства юридических лиц	55 500	55 500			
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	105	105			
- Кредиторская задолженность	0	0			
Расчеты с использованием банковских карт	105	105			
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 087 422	2 087 422			

34. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

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

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки:

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оценяемые по справедливой стоимости через	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
(в тысячах российских рублей)					

	прибыль или убыток				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	145 011	0	0	0	145 011
Наименее средства	101 999	0	0	0	101 999
Остатки по счетам в ЦБ РФ	28 452	0	0	0	28 452
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	14 560	0	0	0	14 560
Обязательные резервы в ЦБ РФ	64 977	0	0	0	64 977
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 010	0	0	0	80 010
Российские государственные облигации	37 323	0	0	0	37 323
Корпоративные облигации	42 687	0	0	0	42 687
Средства в других банках	0	291 000	0	0	291 000
Депозиты и прочие размещенные средства в банках России	0	0	0	0	0
Ссуды, выданные другим банкам	0	290 039	0	0	290 039
Учтенные вексели	0	0	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	961	0	0	961
Кредиты и дебиторская задолженность	0	1 735 568	0	0	1 735 568
Кредиты юридическим лицам	0	423 646	0	0	423 646
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	62 676	0	0	62 676
Кредиты физическим лицам	0	1 243 246	0	0	1 243 246
Дебиторская задолженность	0	6 000	0	0	6 000
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
Расчеты с использованием банковских карт	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	289 998	2 026 568	0	0	2 316 566

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

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

Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	149 517	0	0	0	149 517
Наличные средства	70 845	0	0	0	70 845
Остатки по счетам в ЦБ РФ	50 398	0	0	0	50 398
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	28 274	0	0	0	28 274
Обязательные резервы в ЦБ РФ	38 158	0	0	0	38 158
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114 158	0	0	0	114 158
Корпоративные облигации	114 158	0	0	0	114 158
Корпоративные акции	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	158 500	0	0	158 500
Депозиты и прочие размещенные средства в банках России	0	0	0	0	0
Ссуды, выданные другим банкам	0	134 631	0	0	134 631
Учтенные векселя	0	21 801	0	0	21 801
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	2 068	0	0	2 068
Кредиты и дебиторская задолженность	0	1 566 920	0	0	1 566 920
Кредиты юридическим лицам	0	711 446	0	0	711 446
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	51 670	0	0	51 670
Кредиты физическим лицам	0	797 199	0	0	797 199
Дебиторская задолженность	0	6 605	0	0	6 605
Прочие активы	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	263 675	1 725 420	0	0	1 989 095

35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать нормативы отношения величины капитала к

величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Чистые активы в соответствии с РПБУ	229 945	207 341
За вычетом нематериальных активов	0	0
Плюс субординированный депозит	92 500	55 500
Прочее		
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	322 445	262 841

Порядок определен в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, обычно называемым «Базель-1».

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2011 г.	2010 г.
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	281 338	281 338
Нераспределенная прибыль	(157 142)	(172 530)
Итого капитал первого уровня	124 196	108 808
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки основных средств	48 188	48 188
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	0
Субординированные займы*)	62 098	54 404
Итого капитал второго уровня	110 286	102 592
Итого капитал	234 482	211 400
Коэффициент достаточности капитала		
Активы, взвешенные с учетом риска	2 110 910	1 945 241
Итого капитал (согласно расчету выше)		
Коэффициент достаточности капитала	11,10%	10,87%

*) субординированные займы в пределах 50% от капитала первого уровня.

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

36. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

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

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2011 г.:

	Сред	до 1 мес. и	1-6 мес.	6 мес. - 1	Свыше 1	Срок	Резервы	на конец
								Всего

	невы- шен ная эффе- ктив- ная проце- нтная ставка, %	до востребова- ния		гоз	гоза	погашения не установле- н.		
АКТИВЫ								
Средства и других банках	2.5%	291 000	0	0	0	0	0	291 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.5%	80 010	0	0	0	0	0	80 010
Кредиты и дебиторская задолженность	15%	306 664	910 187	37 968	529 957	0	(49 208)	1 735 568
<i>Всего активов, по которым начисляются проценты</i>		677 674	910 187	37 968	529 957	0	(49 208)	2 106 578
Денежные средства и их эквиваленты		145 011	0	0	0	0	0	145 011
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)		64 977	0	0	0	0	0	64 977
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0	2 100	0	0	0	2 100
Основные средства		0	0	0	218 998	0	0	218 998
Нематериальные активы		0	0	0	133	0	0	133
Текущие требования по налогу на прибыль		179	0	0	0	0	0	179
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль		0	0	0	0	11 882	0	11 882
Прочие активы		10 485	12 316	0	0	0	(6 900)	15 901
<i>Всего активов, по которым не начисляются проценты</i>		220 652	12 316	2 100	219 131	11 882	(6 900)	459 181
ИТОГО АКТИВЫ		898 326	922 503	40 068	749 088	11 882	(56 108)	2 565 759

ПАССИВЫ								
Средства клиентов		0	383 268	480 061	1 135 004	0	0	1 998 333
Субординированный займ		0	0	0	93 000	0	0	93 000
<i>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</i>		0	383 268	480 061	1 228 004	0	0	2 091 333
Средства других банков		0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов		298 943	0	0	0	0	0	298 943
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство		0	0	0	0	0	0	0
Текущее обязательство по налогу на прибыль		0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства		2 181	918	0	0	0	0	3 099
<i>Всего обязательств, по которым не начисляются проценты</i>		301 124	918	0	0	0	0	302 042
ИТОГО ПАССИВЫ		301 124	384 186	480 061	1 228 004	0	0	2 393 375
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		677 674	526 919	(442 093)	(698 047)	0	(49 208)	15 245
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		677 674	1 204 593	762 500	64 453	64 453	15 245	
Разность между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		26,41%	46,95%	29,72%	2,51%	2,51%	0,59%	

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 88%.

Анализ по срокам погашения на 31.12.2010 г.:

	Сред	до 1 мес. и	1-6 мес.	6 мес. - 1	Свыше 1	Срок	Резервы	на конец
								Всего

	неизменчивая эффективная процентная ставка, %	до потребования		год	год	погашения и не установлен		
АКТИВЫ								
Средства в других банках	5,0	158 500	0	0	0	0	0	158 500
Кредиты и дебиторские задолженности	15,9	164 606	899 897	114 158	448 467	0	(60 208)	1 566 920
Всего активов, по которым начисляются проценты		323 106	899 897	114 158	448 467	0	(60 208)	1 725 420
Денежные средства и их эквиваленты		149 517	0	0	0	0	0	149 517
Средства в других банках		-	0	0	0	0	0	-
Облигационные резервы на счетах в Банке России (нейтральных банках)		38 158	0	0	0	0	0	38 158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		114 158	0	0	0	0	0	114 158
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		5 225	0	0	0	0	0	5 225
Основные средства		0	0	0	0	217 448	0	217 448
Нематериальные активы		0	0	0	0	604	0	604
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль		0	0	0	0	889	0	889
Прочие активы		9 186					(1 181)	9 186
Всего активов, по которым не начисляются проценты		316 244	0	0	0	218 941	(1 181)	535 185
ИТОГО АКТИВЫ		639 350	899 897	114 158	448 467	218 941	(61 389)	2 260 605
ПАССИВЫ								
Средства клиентов	11,5	0	486 482	466 848	860 189	0	0	1 813 519
Субординированный займ	14,75	0			55 500	0	0	55 500
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		0	486 482	466 848	915 689	0	0	1 869 019
Средства других банков		0				0	0	-
Средства клиентов		218 298	0	0	0	0	0	218 298
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0	-
Отложенное налоговое обязательство		0	0	0	0	12 047	0	12 047
Текущее обязательство по налогу на прибыль		0	0	0	0	62	0	62
Прочие обязательства		4 183	0	0	0		0	4 183
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		222 481	0	0	0	12 109	0	234 590
ИТОГО ПАССИВЫ		222 481	486 482	466 848	915 689	12 109	-	2 103 609
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		323 106	413 415	(352 690)	(467 222)	0	(60 208)	(143 599)

Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		323 106	736 521	383 831	(83 391)	(83 391)	(143 599)
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		14,29%	32,58%	16,98%	(3,69%)	(3,69%)	(6,35%)

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

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

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

	Средне взвешенная эффективная процентная ставка %	до 1 мес. и до погребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	на конец
ПАСИВЫ						Всего
Средства других банков		0	-	-	-	0
Средства клиентов	11,50%	208 043	394 287	521 466	1 265 520	2 480 225
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	-	-	-
Субординированный займ	12,40%	-	-	-	104 532	104 532
Прочие обязательства		2 181	918	-	-	3 099
Обязательства по операционной аренде				21 232	20 993	42 225
Неиспользованные кредитные линии		54 655				54 655
Финансовые гарантии		127				127
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ		355 906	395 205	542 698	1 391 054	2 684 863

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

	Средне взвешенная эффективная процентная ставка %	до 1 мес. и до погребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	на конец
ПАСИВЫ						Всего
Средства других банков		-	-	-	-	-
Средства клиентов	11,50%	218 298	500 468	507 114	959 111	2 184 991
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	-	-	-

Субординированный займ	14,75%	-	-	-	63 686	63 686
Прочие обязательства		105	-	-	-	105
Обязательства по операционной аренде				19 681	18 243	38 124
Неиспользованные кредитные линии		76 940				76 940
Финансовые гарантии		53 733				53 733
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ		349 076	500 468	526 995	1 041 040	2 417 579

37. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2011 г.:

	Рубль	Долл. США	Евро	Прочие валюты JPY	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	90 010	32 181	11 511	11 309	0	145 011
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	64 977	0	0	0	0	64 977
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 010	0	0	0	0	80 010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	290 625	0	375	0	0	291 000
Кредиты и дебиторская задолженность	1 759 258	19 601	5 917	0	(49 208)	1 735 568
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	2 100	0	0	0	0	2 100
Основные средства	218 998	0	0	0	0	218 998
Нематериальные активы	133	0	0	0	0	133
Текущие требования по налогу на прибыль	179	0	0	0	0	179
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	11 882	0	0	0	0	11 882
Прочие активы	22 801	0	0	0	(6 900)	15 901
ИТОГО АКТИВОВ	2 540 973	51 782	17 803	11 309	(56 108)	2 565 759
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	2 216 525	54 972	18 931	6 848	0	2 297 276
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	93 000	0	0	0	0	93 000
Прочие обязательства	3 053	0	12	34	0	3 099
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 312 578	54 972	18 943	6 882	0	2 393 375

ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	ВАЛЮТНАЯ	228 395	(3 190)	(1 140)	4 427	(56 108)	172 384
---------------------	----------	---------	---------	---------	-------	----------	---------

Анализ по видам валют на 31.12.2010 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	102 479	33 511	6 117	7 410	0	149 517
Обязательные резервы на счетах и в Банке России (централизованных банках)	38 158	0	0	0	0	38 158
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114 158	0	0	0	0	114 158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	158 137	0	363	0	0	158 500
Кредиты и дебиторская задолженность	1 571 725	37 574	17 829	0	(60 208)	1 566 920
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	5 225	0	0	0	0	5 225
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0	0	0
Основные средства	217 448	0	0	0	0	217 448
Нематериальные активы	604	0	0	0	0	604
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	889	0	0	0	0	889
Прочие активы	10 367	0	0	0	(1 181)	9 186
ИТОГО АКТИВОВ	2 219 190	71 085	24 309	7 410	(61 389)	2 260 605
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 928 451	72 715	27 624	3 027	0	2 031 817
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	55 500	0	0	0	0	55 500
Прочие обязательства	4 143	40	0	0	0	4 183
Текущие обязательства по налогу на прибыль	62	0	0	0	0	62
Отложенное налоговое обязательство	12 047	0	0	0	0	12 047
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 000 203	72 755	27 624	3 027	0	2 103 609

ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	ВАЛЮТНАЯ	218 987	(1 670)	(3 315)	4 383	(61 389)	156 996
-----------------------------	-----------------	----------------	----------------	----------------	--------------	-----------------	----------------

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2011	2011	2010	2010
Доллары США	5%	(160)	5%	(84)
Евро	5%	(57)	5%	(166)
Прочие валюты	5%	221	5%	219

38. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

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

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

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

(в тысячах рублей)	на 31 декабря 2011 года	на 31 декабря 2010 года
Виды финансовых инструментов		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российские государственные облигации	37 323	63 098
Корпоративные облигации	42 687	23 130
Долговые ценные бумаги - имеющие котировку	0	27 930
ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 010	114 158
Влияние -10%	(8 001)	(11 416)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Влияние -10%	0	0

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций (в 2010 году, кроме того, акций).

Если бы на 31 декабря 2011 года цены на облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, совокупная прибыль за год составила бы на 8 001 тыс. руб.

меньше (в основном в результате обесценения еврооблигация и облигаций банков). Бумаг, оценка которых влияет на прочие компоненты собственного капитала, в портфеле Банка нет.

Если бы на 31 декабря 2010 года цены на облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, совокупная прибыль за год составила бы на 11 416 тыс. руб. меньше (в основном в результате обесценения еврооблигация и облигаций банков). Бумаг, оценка которых влияет на прочие компоненты собственного капитала, в портфеле Банка нет.

39. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Влияние на прибыль до налогообложения:

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	(тыс. руб.)		(тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	800	(800)	1 142	(1 142)
Средства в других банках	2 910	(2 910)	1 585	(1 585)
Кредиты и дебиторская задолженность	17 356	(17 356)	15 669	(15 669)
ПАССИВЫ				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	22 973	(22 973)	20 318	(20 318)
Прочие заёмные средства	930	(930)	555	(555)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(2 837)	2 837	(2 477)	2 477

Влияние на прочие компоненты совокупной прибыли:

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	(тыс. руб.)		(тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	800	(800)	1 142	(1 142)
Средства в других банках	2 910	(2 910)	1 585	(1 585)
Кредиты и дебиторская задолженность	17 356	(17 356)	15 669	(15 669)
ПАССИВЫ				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	22 973	(22 973)	20 318	(20 318)
Прочие заёмные средства	930	(930)	555	(555)
Чистое влияние на капитал	(2 270)	2 270	(1 982)	1 982

40. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

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

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

	2011 год			2010 год		
	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на возможные потери)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	145 011	0	0	149 517	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	64 977	0	0	38 158	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	80 010	0	0	114 158	0
Средства в других банках	0	291 000	0	0	158 500	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	1 784 776	(49 208)	0	1 627 128	(60 208)
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	2 100	0	0	5 225	0
Активы, исключенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	-	0	0	-	0
Основные средства	0	218 998	0	0	217 448	0
Нематериальные активы	0	133	0	0	604	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	179	0	0	-	0
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	0	11 882	0	0	889	0
Прочие активы		22 801	(6 900)		10 367	(1 181)
ИТОГО АКТИВОВ	0	2 621 867	(56 108)	0	2 321 994	(61 389)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	2 297 276	0	0	2 031 817	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	-	0	0	-	0
Прочие заемные средства	0	93 000	0	0	55 500	0
Прочие обязательства	0	3 099	0	0	4 183	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	-	0	0	62	0
Отложенное налоговое обязательство	0	-	0	0	12 047	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	2 393 375	0	0	2 103 609	0
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	0	228 492	(56 108)	-	218 385	(61 389)

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

Событий, произошедших после отчетной даты и оказавших существенное влияние на финансовую отчетность, нет.

По решению общего собрания акционеров, состоявшегося 30.05.2011 (Протокол №1), не принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям


Председатель Правления
Д.Р. Филимонов




Главный бухгалтер
Л.В. Глазкова