

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ООО КБЭР «Банк Казани» (далее - Банк) был учрежден в 1990 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - Банк России) 8 июля 2003 года. Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Приоритетными направлениями деятельности Банка является коммерческое кредитование, кредитование малого бизнеса, розничные услуги.

Банк не имеет филиалов и представительств. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка действуют одиннадцать дополнительных офисов в городе Казань и один дополнительный офис в городе Нижнекамск.

Головной офис Банка расположен по адресу: 420066, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Солдатская, д. 1.

Банк зарегистрирован по адресу: 420066, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Солдатская, д. 1.

Начиная с 23 декабря 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2011 году составила 335 человек (2010 г.: 289 человек).

Ниже представлена информация об основных участниках Банка.

Наименование	2011	2010
	Доля (%)	Доля (%)
Комитет земельных и имущественных отношений Исполнительного комитета муниципального образования г. Казани	81,201	81,201
ОАО «ПроФит Групп»	9,3995	9,3995
ООО «ЛДК-Недвижимость»	9,3995	9,3995
Итого	100,000	100,000

Банк находится под фактическим контролем Комитета земельных и имущественных отношений Исполнительного комитета муниципального образования г. Казани.

Данная отчетность 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.

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 существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как 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 существенного 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 существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало 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 существенного 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 существенного 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 существенного 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 существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". Данная поправка не оказала 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 существенного 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 существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения

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

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

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

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

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

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной

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

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

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

Пересмотр учетной политики

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

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 10).

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

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

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

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

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

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

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

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

и

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

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

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли. Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает производные 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;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и

дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 капвложений 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.

Инвестиционная недвижимость - Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Амортизация - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов в течение следующих сроков полезного использования активов:

Здания и сооружения	50 лет
Офисное и компьютерное оборудование	5-8 лет
Капитальные вложения в арендованные здания	В течение срока аренды
Автотранспорт	4-5 лет

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 встроенной 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 обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «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 первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения

отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

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

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

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся 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, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 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.

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

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

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

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

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

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

Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических

рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала Банка, с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам, группам заемщиков и по отраслям утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Риск ликвидности

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов, включающие депозиты юридических лиц и вклады физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 34,6% (2010 г.: 42,9%) (неаудировано).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 72,9% (2010 г.: 73,9%) (неаудировано).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 80,6% (2010 г.: 67,2%) (неаудировано).

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

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

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Концентрация прочих рисков

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации рисков по активам и обязательствам на основании полученных отчетов, содержащих данные по клиентам с общей суммой выданных или полученных средств, превышающих 10% от суммы капитала Банка.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	461166	375447
Депозиты в Банке России	5307	19562
Кредиты и депозиты в других банках	12315	10709
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6105	8725
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6838	8504
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20916	6865
Итого процентных доходов	512647	429812
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	138374	145596
Срочные депозиты юридических лиц	102856	110849
Текущие и расчетные счета	9228	11434
Текущие кредиты и депозиты других банков	10505	3884
Выпущенные долговые ценные бумаги	81	995
Итого процентных расходов	261044	272758
Чистые процентные доходы	251603	157054

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	0
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	63563	9915
Резервы по дебиторской задолженности	0	0
	63563	9915

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	58551	43488
Комиссии по выданным гарантиям	3223	5633
Комиссии за выдачу кредитов	0	1091
Комиссии за выполнение функций агента валютного контроля	426	761
Комиссии, полученные от страховых компаний	139	266
Прочее	5436	4292
Итого комиссионных доходов	67775	55531
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с ценными бумагами	30	13185
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	574	6804
Комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги расчетных и платежных систем	9017	2946
Комиссии за инкассацию	45	147
Прочее	3794	1059
Итого комиссионных расходов	13460	24141
Чистые комиссионные доходы	54315	31390

Комиссии по операциям с ценными бумагами за 2010 год включают комиссии в сумме 13 004 тысяч рублей, выплаченные ЗАО «ИК «Тройка Диалог» за услуги по организации, размещению и последующему сопровождению выпуска муниципальных облигаций г. Казань.

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Затраты на персонал	121239	86802
Административные расходы	34975	33042
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	11041	18071
Амортизация основных средств	28524	15039
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	16345	12971
Взносы в агентство по страхованию вкладов	6627	5261
Реклама и маркетинг	6316	4605
Расходы по программным продуктам	5666	4186
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости	1137	230
Прочее	13281	2161
Итого операционных расходов	245151	182368

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	7928	1062
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(11079)	4273
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в составе прочей совокупной прибыли	(2571)	5097
Расходы по налогу на прибыль	(5722)	10432

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

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	28347	33539
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	5669	6708
Доначисление налога на прибыль за 2008 -2009 годы	26	
Постоянные разницы:		
расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	(10737)	3812
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым по ставке 15%	(680)	(88)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(5722)	10432

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

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	Изменение	2010 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	5446	881	4565
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	90	90	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	-695	695
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	599	0	599
Убыток от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных	0	0	0
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	326	326	0
Основные средства	7714	7714	0
Прочее	939	939	0
Общая сумма отложенных налоговых активов	15114	9255	5859
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Переоценка основных средств	(24650)	-2871	(21779)
Основные средства и инвестиционная недвижимость	0	3296	(3296)
Убыток от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных	0	608	(608)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	210	(210)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	111	(111)
Прочие активы и обязательства	(35)	470	(505)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(24685)	1824	(26509)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(9571)	11079	(20650)

Отложенное налоговое обязательство в сумме 24650 тысяч рублей (2010 г.: 21779 тысяч рублей) было отражено в прочей совокупно й прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой зданий Банка. См. примечание 18. Отложенный налоговый актив в сумме 90 тысяч рублей (2010 г.: отложенное налоговое обязательство 210 тысяч рублей) было отражено в прочей совокупно й прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. См. примечание 14.

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в налоговом учете Банка, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражен налоговый убыток в сумме 2 996 тысяч рублей (2010 г.: 2 996 тысяч рублей).

В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации Банки имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибыли будущих отчетных периодов в течение 10 лет.

По состоянию на 31 декабря 2011 года выгода в сумме 599 тысяч рублей (2010 г.: 599 тысячи рублей), связанная с вышеуказанным налоговым убытком, была признана в составе отложенных налоговых активов Банка, поскольку имеются достаточные основания того, что он получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток.

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2011 г. составляют 640319 тыс. руб. Сумма 54158 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные средства	200183	169326
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	261477	523865
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	39706	14077
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	138953	179337
Денежные средства и их эквиваленты	640319	886605

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли		
Долговые корпоративные ценные бумаги	53983	61245
Долевые корпоративные ценные бумаги	1073	1849
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55056	63094

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками и компаниями и свободно обращающимися на ММВБ. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имели срок погашения с февраля 2012 года по июль 2012 года (2010 г.: марта 2011 года по декабрь 2011 года), купонный доход от 7,0% до 7,75% годовых (2010 г.: 7,0% до 9,4% годовых).

Корпоративные акции представлены акциями ОАО «Банк «ВТБ» (2010 г.: ОАО «Банк «ВТБ»).

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

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

	Рейтинг международных агентств	Сумма
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- ОАО «Промсвязьбанк»	BB	20166
- ОАО «Номос-Банк»	BB-	30736
- ОАО «Банк ВТБ»	BBB	3081
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		53983

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

	Moody's	S&P	Fitch	Сумма
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- ОАО «МБРР»	B1	-	B+	30 812
- ОАО «Номос-Банк»	Ba3	-	BB-	20 069
- ЗАО «ГСС»	-	-	BB	10 364
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				61 245

12. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Депозиты в Банке России	0	330027
Ссуды, предоставленные банком	612281	130457
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	0
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
	612281	460484

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

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

На 31 декабря 2010 года депозиты в Банке России размещены на 12 дней под ставку 3% годовых.

Начисленные проценты по указанным депозитам по состоянию на 31 декабря 2011 года составили 2767 тысяч рублей (2010 г.: 27 тысяч рублей).

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 и на 31 декабря 2010 года показали, что все представленные выше классы средств в других банках обладают сходными характеристиками невысокого кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка были остатки денежных средств в трех банках-контрагентах, превышающие 10% капитала банка (2010 г.: в трех банках-контрагентах). Общая сумма этих средств составляла по состоянию на 31 декабря 2011 года 419 398 тысяч рублей или 68,5% от средств в других банках (2010 г.: 460 027 тысяч рублей или 99,9% от средств в других банках).

13. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Корпоративные кредиты	2612966	1351212
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	684765	982341
Кредиты муниципальным органам	0	258105
Потребительские кредиты физическим лицам	476247	62332
Автокредиты физическим лицам	67510	55010
Ипотечные кредиты физическим лицам	34307	19268
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(165798)	(102235)
Итого кредитов клиентам	3709997	2626033

Начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года составили 53 949 тысяч рублей (2010 г.: 25 641 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 18 заемщиков (2010 г.: 12 заемщиков) с суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 416 700 тысяч рублей или 36,6% от общей суммы кредитов клиентам (2010 г.: 964 613 тысяч рублей или 35,3% от общей суммы кредитов клиентам).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 51513 тыс. руб.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Торговля	1008530	635460
Строительство	684087	395448
Физические лица	578064	332384
Транспорт	53039	223473
Производство	249492	197218
Лизинг	244441	148074
Торговля энергоресурсами	0	131253
Операции с недвижимостью	0	104239
Сельское хозяйство	69686	74286
Муниципальные органы	195569	62332
Услуги	784569	172351
Химическая промышленность	0	890
Жилищно-коммунальное хозяйство	0	-

Прочее	8318	250860
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	3875795	2728268

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 и 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2009 года	25 808	56 504	8 827	14 001	7 262	112 402
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2010 года	8 282	(6 681)	1 022	(6 264)	(6 274)	(9 915)
Кредиты, списанные в течение 2010 года как безнадежные	-	-	-	(252)	-	(252)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года	34 090	49 823	9 849	7 485	988	102 235
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2011 года	87541	-17963	-2906	-2143	-966	63563
Кредиты, списанные в течение 2011 года как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	121631	31860	6943	5342	22	165798

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 3,7 процента, что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 1,9 процента.

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	438971	0	438971	0,0%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	1257943	37134	1220809	3,0%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	39900	39900	0	100,0%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	876152	44597	831555	5,1%
Итого корпоративных кредитов	2612966	121631	2491335	4,7%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	9556	9556	0	100,0%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	650089	21274	628815	3,3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	74	2	72	2,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	6669	183	6486	2,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	11116	457	10659	4,1%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	7261	388	6873	5,3%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	684765	31860	652905	4,7%
Кредиты муниципальным органам				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты				
Итого кредитов муниципальным органам				
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1270	1270	0	100,0%
	0	0		
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	463201	5329	457872	1,2%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	4386	51	4335	1,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	4469	78	4391	1,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	999	193	806	19,3%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1922	22	1900	1,1%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	476247	6943	469304	1,5%
Автокредиты физическим лицам				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	63064	4991	58073	7,9%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	600	47	553	7,9%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	417	33	384	7,9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1215	96	1119	7,9%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2214	175	2039	7,9%
Итого автокредитов физическим лицам	67510	5342	62168	7,9%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	33646	22	33624	0,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	661	0	661	0,0%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	34307	22	34285	0,1%
Итого кредитов клиентам	3875795	165798	3709997	4,3%

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
--	--	---------------------------	---	---

Корпоративные кредиты

Необесцененные кредиты

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Текущие кредиты	238 292	-	238 292	-
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	1 023 862	27 246	996 616	2,7%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	27 968	-	27 968	-
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	61 090	6 844	54 246	11,2%
Итого корпоративных кредитов	1 351 212	34 090	1 317 122	2,5%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	108 760	-	108 760	-
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	2 405	-	2 405	-
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	22 056	2 272	19 784	10,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	7 140	-	7 140	-
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 103	-	1 103	-
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	800 660	24 659	776 001	3,1%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	6 651	536	6 115	8,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	11 037	2 072	8 965	18,8%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	9 323	8 496	827	91,1%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	13 206	11 788	1 418	89,3%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	982 341	49 823	932 518	5,1%
Кредиты муниципальным органам				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	62 332	-	62 332	-
Итого кредитов	62 332	-	62 332	-

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
муниципальным органам				
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	246 900	5 778	241 122	2,3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 396	33	1 363	2,4%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	6 994	1 789	5 205	25,6%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 396	830	566	59,5%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 419	1 419	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	258 105	9 849	248 256	3,8%
Автокредиты физическим лицам				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	46 313	3 200	43 113	6,9%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	2 273	157	2 116	6,9%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 208	1 371	1 837	42,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	529	290	239	54,8%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2 687	2 467	220	91,8%
Итого автокредитов физическим лицам	55 010	7 485	47 525	13,6%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	17 181	881	16 300	5,1%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	2 087	107	1 980	5,1%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	19 268	988	18 280	5,1%
Итого кредитов клиентам	2 728 268	102 235	2 626 033	3,75%

Текущие необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности либо имеющие высоколиквидное обеспечение.

Индивидуально обесцененные кредиты представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения, являющиеся существенными по величине и оцениваемые на индивидуальной основе.

Просроченные индивидуально обесцененные кредиты с нулевым резервом представляют собой обесцененные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные

платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

К совокупно обесцененным кредитам относятся ссуды, сгруппированные в однородные портфели, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 181596 тысяч рублей или 4,7% от общей суммы кредитов клиентов (2010 г.: 273 881 тысяча рублей или 12,3% от общей суммы кредитов клиентов), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

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.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты муниципальным органам	Потребительские кредиты физические лица	Автокредиты физические лица	Ипотечные кредиты физические лица	Итого
Поручительства	1619083	512311	0	334998	30954	11252	2508598
Недвижимость	207567	11645	0	35592	422	9969	265195
Транспорт	132813	62474	0	15419	33718	2185	246609
Оборудование	10886	1624	00	55	0	0	12565
Товары в обороте	1890	0	0	0	0	0	1890
Денежные депозиты	49173	0	0	0	0	0	49173
Права требования	105	0	0	3	0	974	1082
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Итого залогового обеспечения	2021517	588054	0	386067	65094	24380	3085112

В справедливую стоимость обеспечения не включено избыточное обеспечение (если обеспечение превышает размер обеспечиваемого кредита, оно не покрывает другие необеспеченные кредиты).

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

	Корпор	Кредит	Кредит	Потреб	Авток	Ипот	Итого
--	--------	--------	--------	--------	-------	------	-------

	ак- тивные кредит ы	ы индиви- дуальн ым предпр и- нимате лям, малом у и средне му бизнес у	ы муници пальны м органа м	и- тельски е кредит ы физиче с-ким лицам	ре- диты физиче с-ким лицам	сч- ные креди ты физиче с-ким лица м	
Поручительств а	3 728 745	2 721 339	135 118	360 068	18 315	200	6 963 785
Недвижимость	1 103 914	1 254 686	20 426	97 308	-	32 970	2 509 304
Транспорт	111 172	276 900	20 911	88 854	117 271	210	615 318
Оборудование	203 332	85 564	-	-	-	-	288 896
Товары в обороте	79 938	104 241	-	-	-	-	184 179
Денежные депозиты	89 000	17 961	-	-	-	-	106 961
Права требования	-	40 866	-	13 320	-	-	54 186
Ценные бумаги	-	1 672	-	-	-	-	1 672
Итого залогового обеспечения	5 316 101	4 503 229	176 455	559 550	135 586	33 380	10 724 301

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации	245518	142866
Муниципальные облигации	30026	38969
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	275544	181835

Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями и банками (2010 г.: представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями и банками). Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с апреля 2012 года по июль 2013 года, купонный доход от 6,6% до 112,3% годовых (2010г.: с февраля по декабрь 2011 года, купонный доход от 7,9% до 16,75% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют срок погашения декабрь 2016 года (2010 г.: с апреля 2011 года по декабрь 2011 года), купонный доход 8,0% годовых (2010 г.: от 6,5% до 12,0% годовых).

Ниже представлен анализ эмитентов долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Рейтинг международных агентств	Сумма
Корпоративные облигации		
ОАО «Северсталь»	BB-	20359
ОАО «МДМ Банк»	B+	40167
ОАО «Банк Зенит»	B+	40510
ОАО «Энел ОГК-5»	BB-	20077
ЗАО «Глобэксбанк»	BB-	49727
ОАО АИКБ «Татфондбанк»	B-	20246
ОАО «СКБ-банк»	B	14987
ОАО «Петрокоммерц»	B+	9207
ОАО «Россельхозбанк»	BBB	30238
Муниципальные облигации		
Муниципальное образование г.Казань	B+	30026
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		275544

Ниже представлен анализ эмитентов долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
Корпоративные облигации				
ОАО «МТС»	BB+	Ba2	BB	22884
ОАО «МДМ Банк»	BB	Ba2	B+	21011
ОАО «Банк Зенит»	B+	Ba3	-	20478
ОАО «Банк Санкт-Петербург»	-	Ba3	-	19522
ОАО «Ак Барс» Банк	BB	Ba3	-	14292
ОАО «Энел ОГК-5»	-	Ba3	-	10722
ОАО «Транскредитбанк»	-	Ba1	BB	10705
ОАО Группа ЛСР	B-	B2	-	10611
ОАО «Номос Банк»	BB-	Ba3	-	10409
ОАО «СЗТ»	BB	-	BB-	2232
Муниципальные облигации				
Муниципальное образование г.Казань	B+	-	-	19636
Московская область	-	B1	-	10191
Самарская область	-	Ba1	BB+	5093
Ярославская область	BB-	-	-	4049
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				181 835

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Корпоративные облигации	54048	178903
Муниципальные облигации	0	10216
За вычетом резерва под обесценения инвестиций, удерживаемых до погашения	(0)	(264)
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	54048	188855

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имели сроки погашения с марта 2012 года по апрель 2012 года (2010: с февраля 2011 года по декабрь 2011 года), купонный доход от 7,1% до 8,5% годовых (2010: от 7,9% до 12,25% годовых).

Муниципальные облигации на 31 декабря 2010 года представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными правительством Московской области. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имели срок погашения в апреле 2011 года, купонный доход 9,0% годовых.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражены по амортизированной стоимости. В балансовую стоимость включен накопленный процентный доход в сумме 971 тыс. руб.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение муниципальных облигаций:

	2011	2010
Резерв под обесценение на 1 января	264	207
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(264)	57
Резерв под обесценение на 31 декабря	0	264

Ниже представлен анализ эмитентов долговых инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Рейтинги международных агентств	Сумма
Корпоративные облигации		
ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	B-	13308
ОАО «Банк Зенит»	B+	10168
ОАО «Ак Барс» Банк	BB	30572
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения		54048

Ниже представлен анализ эмитентов долговых инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
Муниципальные облигации				
Облигации Московской области	-	B1	-	10114
Корпоративные облигации				
ЗАО «Глобэксбанк»	B+	Ba3	-	46927
ОАО «Номос Банк»	BB	Ba2	B+	30643
ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	-	Ba3	-	30465
ОАО «Банк Зенит»	BB	Ba3	-	28637
ОАО «СЗТ»	BB-	Ba3	-	16039
ОАО «Ак Барс» Банк	-	Ba1	BB	15313
ОАО «Энел ОГК-5»	-	Ba3	-	10717
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения				188855

В связи с произошедшим в 2008 году резким ухудшением ситуации на мировых финансовых рынках 31 октября 2008 года ряд финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на основании решения руководства Банка и в соответствии с Поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов» был переклассифицирован из категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиции, удерживаемые до погашения. Балансовая стоимость переклассифицированных активов на дату переклассификации равна их справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2008 года и составила 10 441 тысячу рублей. В апреле 2011 года облигации, переклассифицированные в 2008 году, погашены.

16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	2011	2010
Стоимость на 1 января	100501	82176
Перевод в основные средства	(25827)	-
Перевод из основных средств	-	18434
(Уменьшение)/увеличение справедливой стоимости в течение года в связи с переоценкой	(108)	(109)
Стоимость на 31 декабря	74566	100501

Инвестиционная недвижимость Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года была оценена профессиональным оценщиком и основана на рыночной стоимости.

В течение 2011 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 113 7 тысяч рублей (2010 г.: 230 тысяч рублей). Сумма арендного дохода за 2011 год составила 7166 тысяч рублей (2010 г.: 7 765 тысячи рублей).

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	2969	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	2100
Дебиторская задолженность	3524	503
Расчеты с брокером	22	0
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	0	30
Итого прочих финансовых активов	6515	2633
Имущество, полученное по отступному	0	44435
Авансовые платежи поставщикам и подрядчикам	11432	11529
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению (кроме налога на прибыль)	240	414
Средства в расчетах с биржами	12322	0
Нематериальные активы	33	38
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	0
Предоплата за услуги	5450	0
Прочие	501	4105
Итого прочих нефинансовых активов	29978	60521
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(2506)	(4515)
Итого прочих активов	33987	58639

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2011 г.	2010 г.
На начало периода	4515	2538
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	(2009)	1977
На конец периода	2506	4515

Анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года показал, что все представленные выше классы финансовых активов, входящих в состав прочих активов в общей сумме 6 515 тысяч рублей (2010 г.: 2 633 тысяч рублей), являются текущими с невысоким уровнем кредитного риска.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	Земля	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения в арендованные здания	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31.12.2009	3 155	231 447	65 040	5 551	21 802	326 995
Приобретение	-	553	12 156	2 712	891	16 312
Выбытие	-	-	(944)	(205)	-	(1 149)
Перевод в инвестиционную недвижимость	-	(18 434)	-	-	-	(18 434)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(4 642)	-	-	-	(4 642)
Отрицательная переоценка	-	(26 337)	-	-	-	(26 337)
Остаток на 31 декабря 2010 года	3 155	182 587	76 252	8 058	22 693	292 745
Приобретение	-	19 967	7 845	6 536	0	34 348
Выбытие	-	-	-7 339	-2 546	0	-9 885
Перевод из инвестиционной недвижимости	-	25 827	-	-	-	25 827
Положительная переоценка	-	43 134	-	-	-	43 134
Остаток на 31 декабря 2011 года	3 155	271 515	76 758	12 048	22 693	386 169
Накопленная амортизация.						
Остаток на 31.12.2009	-	474	32 347	2 445	2 001	37 267
Амортизационные отчисления	-	5 034	7 025	1 441	1 539	15 039
Выбытия	-	-	(944)	(205)	-	(1 149)
Списание накопленной амортизации при отрицательной переоценке	-	(4 642)	-	-	-	(4 642)
Остаток на 31.12.2010	-	866	38 428	3 681	3 540	46 515
Амортизационные отчисления	-	59 896	8 219	2 496	218	70 829
Выбытия	-	-	(7 304)	(2 502)	-	(9 806)
Начисление накопленной амортизации при переоценке	-	6 946	-	-	-	6 946
Остаток на 31.12.2011	-	67 708	39 343	3 675	3 758	114 484

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

Здания и сооружения Банка были оценены профессиональным оценщиком по состоянию на 1 января 2012 года. Оценка была основана на рыночной стоимости. В остаточную стоимость зданий и сооружений по состоянию на 31 декабря 2011 года включена сумма 123 248 тысяч рублей (2010 г.: 108 889 тысяч рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 24 650 тысяч рублей (2010 г.: 21 779 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и сооружений по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 25).

Если бы оценка стоимости зданий и сооружений производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой отчетности выглядели бы следующим образом:

	2011	2010
Первоначальная стоимость	130 099	95 796
Накопленная амортизация	(60 804)	(6 807)
Остаточная стоимость	69 295	88 989

Балансовая стоимость основных средств, полученных Банком по договорам финансовой аренды, составила:

	Оборудование	Транспортные средства
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	630	4 350

По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость краткосрочных обязательств по финансовой аренде составила 2 187 тысяч рублей (2010 г.: 2 301 тыс. руб.).

19. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Активы, удерживаемые для продажи	2011 г.	2010 г.
Недвижимость, принятая по отступному:		
- нежилые помещения по адресу: Республика Татарстан, г. Казань, ул. Московская, д. 15	36785	0
- жилой дом и земля по адресу: Республика Татарстан, Лаишевский район, пос. Габишево, ул. Приволжская, д.2	1159	0
	37944	0

Нежилые помещения, находящиеся по адресу: Республика Татарстан, г. Казань, ул. Московская, д. 15, приняты по отступному в 2009 году. В отчетном году Банк принял решение реализовать указанную недвижимость. Ведутся поиски покупателя для наиболее выгодной продажи, размещена реклама в СМИ. Реализация объекта планируется до конца 2012 года. В связи с решением произведена классификация отчетности в категорию «Активы, удерживаемые для продажи».

Имеется оценка независимого оценщика, произведенная на момент принятия имущества к учету. Согласно выводам оценщика, рыночная стоимость недвижимости на 22.12.2009 г. соответствовала его балансовой стоимости (стоимости погашенных по отступному требований по кредитам). Более поздняя независимая оценка недвижимости не проводилась.

По состоянию на 31 декабря 2010 года недвижимость, полученная по отступному, была отражена по статье «Прочие активы».

Жилой дом и земельный участок по адресу: Республика Татарстан, Лаишевский район, пос. Габишево, ул. Приволжская, д.2, приняты в 2010 году по отступному. В апреле 2012 года объект недвижимости реализован, по этой причине он классифицирован в категорию «Активы, удерживаемые для продажи». Реализация объекта произведена независимому лицу с прибылью в размере 841 тыс. руб.

20. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

Средства других банков по состоянию на 31 декабря 2011 года представлены текущими кредитами и депозитами других банков в сумме 161 692 тысяч рублей (2010 г.: 51 676 тысяча рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были привлечены средства двух банков в сумме, превышающей 10% капитала Банка (2010 г.: отсутствовали).

Значительная часть депозитов (на сумму 101 692 тыс. руб.) по состоянию на 31 декабря 2011 года привлечена от ОАО «МСП Банк» (РосБР). Ставка привлечения – от 5,81 до 10,5%% годовых, срок привлечения от трех до семи лет.

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Муниципальные органы		
— Расчетные счета	0	16867
Юридические лица		
— Расчетные счета	1342030	1706512
— Срочные депозиты	1325125	986279
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	388067	287647
— Срочные вклады	1935111	1184773
Итого средств клиентов	4990333	4182078

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3594129	72,1	1472527	35,2
Сфера услуг	141708	2,8	811750	19,4
Строительство	131348	2,6	651587	15,6
Производственный сектор	59500	1,2	608022	14,5
Торговля	406005	8,1	269921	6,5
Финансовые услуги	71416	1,4	100018	2,4
Муниципальные органы	0	0,0	16867	0,4

Транспорт и связь	50841	1,0	16114	0,4
Сельское хозяйство	21559	0,4	0	0,0
Прочее	513827	10,4	235272	5,6
Итого средств клиентов	4990333	100	4182078	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка были остатки средств, превышающие 10% капитала Банка, десяти клиентов (2010 г.: десяти клиентов). Совокупная сумма этих средств составляла 1 475 262 тысяч рублей (2010 г. 1 496 076 т тысяч рублей) или 29,6% от общей суммы средств клиентов (2010 г.: 35,8% от общей суммы средств клиентов).

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Облигации	0	0
Векселя	0	2100
ИТОГО	0	2100

По состоянию на 31 декабря 2010 года выпущенные долговые ценные бумаги включали вексель на сумму 2 100 тысяч рублей, номинированный в российских рублях. Срок погашения векселя наступает в октябре 2011 года, процентная ставка 7,0% годовых. Начисленные проценты по состоянию на 31 декабря 2011 года составили 34 тысячи рублей.

23. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Субординированные депозиты	165000	135000
ИТОГО	165000	135000

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком привлечены заемные средства в виде субординированных депозитов на сумму 165 000 тысяч рублей от ОАО «ПроФИТ Групп», сроком погашения в сумме 135000 тыс. руб. в октябре 2015 года, 30000 тыс. руб. - в августе 2017 года. Процентная ставка по субординированным депозитам составляет 6,0% годовых.

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Расчеты с использованием платежных карт	0	0
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	18	1267
Обязательства по финансовой аренде	3316	2301
Кредиторская задолженность	2307	0
Прочие финансовые обязательства	5641	3568

Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	1477	2480
Авансы полученные	2338	0
Кредиторская задолженность	2045	3866
НДС полученный	65	
Прочее	8	209
Прочие нефинансовые обязательства	5933	6555
ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	11574	10123

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

(в тысячах рублей)	01 января 2011 г.		31 декабря 2011 г.	
	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли в уставном капитале	265982	590177	265982	590177
Итого уставный капитал	265982	590177	265982	590177

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств, внесенных в уставный капитал Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2011 года действовало двадцать восемь соглашений с юридическими лицами об операционной аренде помещений и земельных участков. Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2012	2935
2013-2016	8177
После 01.01.2017 г.	19094

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

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных

убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

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

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

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 года Номинальная сумма	31 декабря 2010 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	343915	267448
Импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	29640	171101
Итого	373555	438549

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.

27. 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.

Материнской организацией Банка является Комитет земельных и имущественных отношений Исполнительного комитета муниципального образования г. Казани (владение долей в уставном капитале 81,2%).

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

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 и 2010 год:

	Участники		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Кредиты клиентам						
Кредиты клиентам по состоянию на 1 января (общая сумма)	0	0	6 890	4 729		178 114
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	137 355	0	12 023	5 007		666 399
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(61 900)	0	(7 142)	(2 846)		(538 988)
Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря (общая сумма)	75 455	0	11 771	6 890		305 525
Резервы под обесценение кредитов клиентам						
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	0	0	0	93		3 477
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	1 090	0	17	-		(1 582)

Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	1 090	0	17	-	1 895
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 1 января	0	0	6 890	4 636	174 637
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	74 265	0	11 754	6 890	303 630

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2011 и 2010 год:

	Участники		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Средства клиентов						
Средства клиентов на 1 января	95390	0	547	5109	487056	165818
Средства клиентов, полученные в течение года	798151	818914	34 712	10125		5521348
Средства клиентов, погашенные в течение года	(843097)	(723524)	(31 066)	(14687)		(5200110)
Средства клиентов на 31 декабря	50444	95390	4 193	547		487056

	Участники	
	2011	2010
Прочие заемные средства		
Прочие заемные средства на 1 января	135000	0
Прочие заемные средства, полученные в течение года	30000	135 000
Прочие заемные средства на 31 декабря	165000	135 000

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

	Участники		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Процентные доходы	7412	-	385	700		33848
Процентные расходы	15244	3 980	289	303		6279
Комиссионные доходы		-		-		2198

Ниже указаны прочие права по операциям со связанными сторонами за 2011 и 2010 год:

	Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2011	2010	2011	2010
Гарантии и поручительства, полученные Банком	0	0	0	700

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами за 2011 и 2010 год:

	Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2011	2010	2011	2010
Гарантии и поручительства, выданные Банком	0	0		89 470

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2011	2010
Зарботная плата	8 099	9 671
Вознаграждения	1 173	598
Итого	9 272	10 269

28. 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.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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 прибыли/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

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.

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

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.

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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже.

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				

Денежные средства и их эквиваленты	640319	640319	894 605	894 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55056	55056	63 094	63 094
Средства в других банках	612281	612281	460 484	460 484
Кредиты клиентам	3709997	3709997	2 626 033	2 624 481
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	275544	275544	181 835	181 835
Инвестиции, удерживаемые до погашения	54048	54048	188 855	188 855
Прочие финансовые активы	6515	6515	2633	2633
Финансовые обязательства				
Средства других банков	161692	161692	51 676	51 676
Средства клиентов	4990333	4990333	4 182 078	4 182 078
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	2 134	2 134
Прочие заемные средства	165000	165000	135 000	135 000

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток, т также имеющихся в наличии для продажи, определялась с использованием рыночных котировок. Методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости в течение отчетного периода не менялись.

30. 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:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	640319	-	-	-	640319
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Долговые корпоративные ценные бумаги	53983	-	-	-	53983
- Долевые корпоративные ценные бумаги	1073	-	-	-	1073
Средства в других банках					
- Депозиты в Банке России	-	-	-	-	-
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	-	612281	612281
Кредиты клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	-	-	2491335	2491335
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	-	-	652905	652905
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	-	469304	469304
- Автокредиты физическим лицам	-	-	-	62168	62168
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	-	34285	34285
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Корпоративные облигации	-	245518	-	-	245518
- Муниципальные облигации	-	30026	-	-	30026
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Корпоративные облигации	-	-	54048	-	54048
Итого финансовых активов	695375	275544	54048	4322278	5347245
Нефинансовые активы					475699
Итого активов					58229434

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого

Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	886 605	-	-	-	886 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Долговые корпоративные ценные бумаги	61 245	-	-	-	61 245
- Долевые корпоративные ценные бумаги	1 849	-	-	-	1 849
Средства в других банках					
- Депозиты в Банке России	-	-	-	330 027	330 027
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	-	130 457	130 457
Кредиты клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	-	-	1 317 122	1 317 122
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	-	-	932 518	932 518
- Кредиты муниципальным органам	-	-	-	62 332	62 332
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	-	248 256	248 256
- Автокредиты физическим лицам	-	-	-	47 525	47 525
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	-	18 280	18 280
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Корпоративные облигации	-	142 866	-	-	142 866
- Муниципальные облигации	-	38 969	-	-	38 969
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Корпоративные облигации	-	-	178 741	-	178 741
- Муниципальные облигации	-	-	10 114	-	10 114
Итого финансовых активов	949 699	181 835	188 855	3 086 517	4 406 906
Нефинансовые активы					435 172
Итого активов					4 842 078

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Основной капитал	351434	348 431
Дополнительный капитал	279433	223 187
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	630 867	571 618

32. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2011 г.:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	640319	-	-	-	-	-	640319
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	54158	54158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	50902	3081	-	-	1073	55056
Средства в других банках	612281	-	-	-	-	-	612281
Кредиты клиентам	195725	624401	1088594	1910112	56963	(165798)	3709997
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	90825	104966	79753	-	-	275544
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	54048	-	-	-	-	54048
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	74566	74566
Основные средства	-	-	-	-	-	271685	271685
Прочие активы	36460	-	-	-	-	(2473)	33987
Текущие налоговые активы	3358	-	-	-	-	-	3358
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	37944	37944
Итого активов	1488143	820176	1196641	1989865	56963	271155	5822943
Обязательства							
Средства других банков	-	-	65932	81880	13880	-	181892
Средства клиентов	2132900	1299111	466385	1091937	-	-	4990333
Прочие заемные средства	-	-	-	135000	30000	-	165000
Прочие обязательства	9243	669	828	1672	-	-	12412
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	9571	9571
Итого обязательства	2142143	1299780	533145	1310489	43880	9571	5339008
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(654000)	(479604)	663496	679376	13083	261584	483935
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(654000)	(1133604)	(470108)	209268	222351	483935	

Анализ по срокам погашения на 31.12.2010 г.:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	886 605	-	-	-	-	-	886 605
Обязательные резервы на счетах в Банке России	25 880	-	-	-	-	-	25 880
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 094	-	-	-	-	-	63 094
Средства в других банках	460 484	-	-	-	-	-	460 484
Кредиты клиентам	99 475	598 460	650 923	1 204 140	73 035	-	2 626 033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	80 854	100 981	-	-	-	181 835
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	145 758	43 097	-	-	-	188 855
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	100 501	100 501
Основные средства	-	-	-	-	-	246 230	246 230
Прочие активы	10 771	2 382	1 051	-	-	44 435	58 639
Текущие налоговые активы	-	3 922	-	-	-	-	3 922
Итого активов	1 546 309	831 376	796 052	1 204 140	73 035	391 166	4 842 078
Обязательства							
Средства других банков	18 316	-	-	33 360	-	-	51 676
Средства клиентов	2 210 658	871 464	455 181	642 675	2 100	-	4 182 078
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 134	-	-	-	2 134
Прочие заемные средства	-	-	-	135 000	-	-	135 000
Прочие обязательства	4 075	3 747	-	2 301	-	-	10 123
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	20 650	20 650
Итого обязательств	2 233 049	875 211	457 315	813 336	2 100	20 650	4 401 661
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(686 740)	(43 835)	338 737	390 804	70 935	370 516	440 417
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(686 740)	(730 575)	(391 838)	(1 034)	69 901	440 417	

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

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

сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	-	65932	81880	13880	161692
Средства клиентов	2164482	1348193	1303391	1220620	-	6036686
Прочие заемные средства	811	1623	7439	164845	31169	205887
Прочие обязательства	9283	924	1075	1967	-	13249
Обязательства по операционной аренде	269	1342	1324	8177	19094	30206
Финансовые гарантии выданные	29640	-	-	-	-	29640
Неиспользованные кредитные линии	343915	-	-	-	-	343915
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2548400	1352882	1379161	1477489	64143	6821275

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	18 328	-	-	42 210	-	60 538
Средства клиентов	2 235 537	897 708	479 014	736 085	2 211	4 350 555
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	61	2 173	-	-	2 246
Прочие заемные средства	688	3 329	4 083	165 736	-	173 836
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 254 565	901 098	485 270	944 031	2 211	4 587 175

33. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2011 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	586191	31087	23041	640319
Обязательные резервы в Центральном Банке	54158	-	-	54158
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55056	-	-	55056
Ссуды и средства, предоставленные банкам	510127	32840	69314	612281
Кредиты и дебиторская задолженность	3640985	69012	-	3709997
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	275544	-	-	275544
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	54048	-	-	54048
Инвестиционная недвижимость	74566	-	-	74566
Основные средства	271685	-	-	271685
Прочие активы	33145	838	4	33987
Текущие налоговые активы	3358	-	-	3358
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	37944	-	-	37944
ИТОГО АКТИВЫ	5596807	133777	92359	5822943
ПАССИВЫ				
Средства других банков	161692	-	-	161692
Средства клиентов	4762492	134450	93391	4990333
Прочие заемные средства	165000	-	-	165000
Прочие обязательства	12408	4	-	12412
Отложенные налоговые обязательства	9571	-	-	9571
ИТОГО ПАССИВЫ	5111163	134454	93391	5339008
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	485645	(677)	(1032)	483936

Анализ по видам валют на 31.12.2010 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	863995	9509	13101	886605
Обязательные резервы в Центральном Банке	25880	-	-	25880
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63094	-	-	63094
Ссуды и средства, предоставленные банкам	460027	457	-	460484
Кредиты и дебиторская задолженность	2606542	19491	-	2 626033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	181835	-	-	181835
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	188855	-	-	188855
Инвестиционная недвижимость	100501	-	-	100501
Основные средства	246230	-	-	246230
Прочие активы	58334	243	62	58639
Текущие налоговые активы	3922	-	-	3922
ИТОГО АКТИВЫ	4799215	29700	13163	4842078
ПАССИВЫ				
Средства других банков	33360	18316	-	51676
Средства клиентов	4163944	6439	11695	4182078
Выпущенные долговые ценные бумаги	2134	-	-	2134
Прочие заемные средства	135000	-	-	135000
Прочие обязательства	10098	25	-	10123
Отложенные налоговые обязательства	20650	-	-	20650
ИТОГО ПАССИВЫ	4365186	24780	11695	4401661
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	434029	4920	1468	440417

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США +7%	Руб./доллар США -7%
Влияние на прибыли и убытки	(34)	34	344	(344)
Влияние на капитал	(27)	27	276	(276)

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%	Руб./евро +18%	Руб./ евро -18%
Влияние на прибыли и убытки	(52)	52	264	(264)
Влияние на капитал	(41)	41	212	(212)

34. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Если бы на 31 декабря 2011 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 107 тыс. руб. меньше за счет доходов от переоценки финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если бы на 31 декабря 2010 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 185 тыс. руб. меньше за счет доходов от переоценки финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

35. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	640319	640319
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	54158	54158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	50902	3081	-	-	1073	55056
Средства в других банках	612281	-	-	-	-	-	612281

Кредиты клиентам	144212	624401	1088594	1910112	56963	(114285)	3709997
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	90825	104966	79753	-	-	275544
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	54048	-	-	-	-	54048
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	74566	74566
Основные средства	-	-	-	-	-	271683	271683
Прочие активы	-	-	-	-	-	33987	33987
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	3358	3358
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	37944	37944
Итого активов	756493	820176	1196641	1989865	56963	1002805	5822943
Обязательства							
Средства других банков	-	-	65932	81880	13880	-	161692
Средства клиентов	402803	1299111	466385	1091937	-	1730097	4990333
Прочие заемные средства	-	-	-	135000	30000	-	165000
Прочие обязательства	74	298	383	1151	-	10506	12412
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	9571	9571
Итого обязательств	402877	1299409	532700	1309968	43880	1750174	5339008
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	353617	-479233	663941	679897	13083	-747369	483935
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	353617	-125616	538325	1218222	1231305	483935	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	886 605	886 605
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	25 880	25 880
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 245	-	-	-	-	1 849	63 094
Средства в других банках	460 484	-	-	-	-	-	460 484
Кредиты клиентам	99 475	598 460	650 923	1 204 140	73 035	-	2 626 033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	80 854	100 981	-	-	-	181 835
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	145 758	43 097	-	-	-	188 855
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	100 501	100 501
Основные средства	-	-	-	-	-	246 230	246 230
Прочие активы	-	-	-	-	-	58 639	58 639
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	3 922	3 922
Итого активов	621 204	825 072	795 001	1 204 140	73 035	1 323 626	4 842 078
Обязательства							

Средства других банков	18 316	-	-	33 360	-	-	51 676
Средства клиентов	256 649	871 464	455 181	642 675	2 100	1 954 009	4 182 078
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 134	-	-	-	2 134
Прочие заемные средства	-	-	-	135 000	-	-	135 000
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	10 123	10 123
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	20 650	20 650
Итого обязательств	274 965	871 464	457 315	811 035	2 100	1 984 782	4 401 661
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	346 239	(46 392)	337 686	393 105	70 935	(661 156)	440 417
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	346 239	299 847	637 533	1 030 638	1 101 573	440 417	

36. 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.

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.		
	Россия	Другие страны	Итого	Россия	Другие страны	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	639647	672	640319	872528	14077	886605
Обязательные резервы в Центральном Банке	54158	-	54158	25880	-	25880
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55056	-	55056	63094	-	63094
Ссуды и средства, предоставленные банкам	612281	-	612281	460484	-	460484
Кредиты и дебиторская задолженность	3709997	-	3709997	2625731	302	2626033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	275544	-	275544	181835	-	181835
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	54048	-	54048	188855	-	188855
Актив по текущему налогу на прибыль	3358	-	3358	3922	-	3922
Инвестиционная недвижимость	74566	-	74566	100501	-	100501
Прочие активы	33987	-	33987	58639	-	58639
Основные средства	271685	-	271685	246230	-	246230
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	37944	-	37944			
ИТОГО АКТИВЫ	5822271	672	5822943	4827699	14379	4842078
ПАССИВЫ						

Депозиты банков	161692	-	161692	51676	-	51676
Счета клиентов	4990333	-	4990333	4180199	1879	4182078
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	0	134	-	2 134
Прочие заемные средства	165000	-	165000	135000	-	135000
Прочие обязательства	11574	-	11574	10123	-	10123
Отложенное налоговое обязательство	9571	-	9571	20650	-	20650
ИТОГО ПАССИВЫ	5338170	0	5338170	4399782	1879	4401661
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	484101	672	484773	427917	12500	440417

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

37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий после отчетной даты не происходило.