

1. Основная деятельность Банка

Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество (далее - Банк) зарегистрирован на территории Российской Федерации 23 ноября 1990 года, осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий: генеральная лицензия от 30 августа 2006 года № 918 на осуществление банковских операций, лицензия от 30 августа 2006 года № 918 на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов и проведению других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Международных платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide, Ассоциации Российских банков - членов Euroray (APЧЕ), Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, СРО «Национальная фондовая ассоциация», Московской Межбанковской Валютной биржи, Азиатско-Тихоокеанской межбанковской валютной биржи, ассоциированным членом Биржевой секции валютных операций Санкт-Петербургской валютной биржи, участником S.W.I.F.T., участником Международной системы денежных переводов физических лиц MIGOM (МИГОМ).

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

В настоящее время Банк имеет 18 филиалов в Российской Федерации (17 филиалов на территории Тюменской области и 1 филиал в городе Москва), 40 внутренних подразделений, в том числе 33 дополнительный офиса, 1 операционный офис, 5 операционных касс вне кассового узла, 1 консультационный пункт. Все филиалы объединены единой телекоммуникационной и информационной системой, имеется собственный процессинговый центр.

Юридический и фактический адрес Банка: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул.8-е Марта,1.

Начиная с 7 октября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2011 году составила 2 225 человек (2010 г.: 2 193 человека).

Рейтинговое агентство Standard & Poor's в течение 2011 года дважды повышало кредитный рейтинг Банка:

- в июле 2011 года с В- (прогноз стабильный) до В (прогноз стабильный), по национальной шкале с «ruBBB» до «ruBBB+»;
- в декабре 2011 года с В (прогноз стабильный) до В+ (прогноз стабильный), по национальной шкале с «ruBBB+» до «ruA».

Рейтинги были повышены в связи с отчетливыми признаками стабилизации кредитоспособности организации, ее устойчивой рыночной позицией на всей территории присутствия и высоким уровнем менеджмента.

Наличие международного кредитного рейтинга положительно влияет на инвестиционную привлекательность Банка, позволяя потенциально увеличить объем и спектр привлекаемых финансовых ресурсов и удешевить их стоимость.

В июле 2011 года агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг Банка с уровня А до А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности». Фактором, обусловившим повышение уровня рейтинговой оценки, выступил рост показателей рентабельности на фоне сохранения высокого качества кредитного портфеля.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2011	2010
	Доля (%)	Доля (%)
Полное товарищество «Центр стратегического развития и финансовых технологий»	19,46	19,46
Панков Андрей Витальевич	9,33	3,52
Пархоменко Максим Александрович	8,89	8,29
Палий Роман Викторович	5,83	5,83
ООО «Юридическая компания «ПРОФФ»	5,39	4,99
ООО СК «Тюмень-Полис»	4,99	4,99
Горицкий Дмитрий Юрьевич	4,94	2,87
ООО «СИБАЛЪЯНС»	4,52	4,23
Палий Ирина Владимировна	4,51	4,51
Ремизова Любовь Геннадьевна	3,76	3,76
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»	3,71	4,02
Уфимцев Андрей Николаевич	3,40	3,42
Терехин Дмитрий Владимирович	3,08	3,08
ООО «Центрлизингинвест»	2,83	3,20
Строгов Алексей Сергеевич	-	4,13
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Банка	15,36	19,70
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2011 года членами Совета Директоров и членами Правления (с учетом косвенного владения акциями Банка через крупных акционеров - юридических лиц) контролируется 41,33% уставного капитала Банка (2010 г.: 42,32%).

По состоянию на 31 декабря 2011 года конечными бенефициарами крупнейшего акционера (Полное товарищество «Центр стратегического развития и финансовых технологий») являются: Горицкий Дмитрий Юрьевич, Терехин Дмитрий Владимирович, Терехина Наталья Валерьевна и Самкаев Игорь Мирвахисович.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

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

В течение 2011 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождается ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и сокращением темпов инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2011 года основные биржевые индексы снизились, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

31 августа 2011 года агентство Standard & Poor's подтвердило суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной

валюте — «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

2 сентября 2011 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», прогноз «позитивный». 16 января 2012 года Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», изменив прогноз на «стабильный».

В течение 2011 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством. С 1 января 2012 года повысились требования к капиталу банков. За 2011 год ставка рефинансирования увеличилась с 7,75% до 8,0% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций на отчетную дату составили от 4,00% до 5,50%.

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

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

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%

Валютные операции

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

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

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 13 и 30.

Непрерывность деятельности

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

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 28, свидетельствует о дефиците средств для покрытия текущих обязательств, в то же время указанный дефицит не препятствует осуществлению операционной деятельности Банка в текущем режиме.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности Банка анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

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

Изменения в учетной политике

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

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей раскрытию, в отчете об изменениях в капитале.
- МСФО (IAS) 24 (в редакции 2009 года) «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 24 (в редакции 2003 года). Основными целями данного стандарта явились:
 - освобождение от требований по раскрытию операций между организациями, контролируруемыми, совместно контролируемыми, либо находящимися под значительным влиянием государственных и муниципальных органов (организаций, контролируемых государственными и муниципальными органами);
 - уточнение понятий «связанная сторона» и «операция со связанной стороной» для улучшения понимания и устранения противоречий.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования

качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, возникающих при передаче финансовых активов. Изменения включают требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся в отчете о финансовом положении Банка, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства и взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, но Банк все еще подвержен определенным рискам и способен получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

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

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

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

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке предприятием отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;

- финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
- все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля

2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправка требует, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).

- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправка вносит существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправка подлежит перспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 года). Поправка требует дополнительного раскрытия подверженности риску, возникающему при передаче финансовых активов. Поправка включает требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались в отчете о финансовом положении Банка, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанных с активом обязательств, а также взаимосвязь между финансовыми активами и соответствующими финансовыми обязательствами. В том случае, если признание актива было прекращено, однако Банк все еще подвержен определенным рискам и выгодам, связанным с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие данной информации для понимания пользователем влияния таких рисков.

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

Дочерние компании

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

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

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

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			2011	2010
ООО «ИК «Фред»	Инвестиционная	24.11.1995	100,0	100,0
ООО «Запсиблизинг»	Финансовый лизинг	22.04.1999	100,0	100,0
ООО «Запсибинвестгруп»	Инвестиционная	08.12.1999	100,0	100,0
ООО СК «Тюмень-Полис»	Страхование	18.03.2004	96,25	96,25
ООО «Запсиб-Финанс»	Инвестиционная	14.08.2007	100,0	100,0

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

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка, депозиты и приобретенные векселя других банков сроком погашения до трех месяцев. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений на срок до трех месяцев с даты размещения, показаны в составе средств в

других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

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

потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Переклассификации финансовых активов

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

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

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

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

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

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

наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

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

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;
- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Банка.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Страховые депозиты в платежных системах VISA International и MasterCard Worldwide отражаются в составе средств в других банках. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

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

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

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

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

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости, а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

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

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

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

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

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

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

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

(2) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о прибылях и убытках.

(3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является ставшая известной информация о значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом. Для определения наличия признаков обесценения Банк проводит анализ деятельности эмитента, учитывая влияние экономических факторов, в т.ч. последствий изменений, имевших место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет свою деятельность эмитент. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

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

В отношении неотируемых долговых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по

амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по строке процентные доходы.

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

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

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости эквивалентной неконвертируемой облигации. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном отчете о финансовом положении.

Группа выбытия включает долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в отчете о прибылях и убытках отдельной строкой. Кроме того, в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов отражается арендный доход; прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход, отражаются в операционных расходах.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

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

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

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

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные доходы/расходы отчета о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

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

Амортизация

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

- Здания - 20-50 лет;
- Оборудование - 3-25 лет;
- Мебель - 7 лет;
- Транспортные средства - 5-7 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Банка для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные 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. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне единицы, генерирующей денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Нематериальные активы учитываются в составе прочих активов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

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

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. 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 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 критериев кредитоспособности.

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

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на прочий совокупный доход в случае, когда они относятся к операциям, которые отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе.

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи

соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд

социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта и драгоценные металлы

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

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Банком России. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов в отчете о прибылях и убытках. Драгоценные металлы учитываются в составе прочих активов.

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

Операции ответственного хранения

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	5 481 438	4 086 491
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 537 017	5 536 951
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в других банках:		
- Российской Федерации	1 808 506	224 810
- других стран	227 079	629 496
Векселя других банков	1 719 929	1 029 252
Итого денежных средств и их эквивалентов	13 773 969	11 507 000

По состоянию на 31 декабря 2011 года векселя других банков представлены долговыми ценными бумагами «Газпромбанк» (открытое акционерное общество), ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК, Банк ВТБ (открытое акционерное общество), ОАО «Урало - Сибирский Банк», ОАО «АЛЬФА - БАНК» с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения с 23 января 2012 по 01 марта 2012 года и ставкой доходности от 6,50% до 8,10%. По состоянию на 31 декабря 2010 года векселя других банков представлены долговыми ценными бумагами ОАО «Сбербанк России», с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения с 27 по 28 января 2011 года и ставкой доходности от 2,71% до 3,22%.

6. Средства в других банках

	2011	2010
Векселя других банков	3 584 822	2 301 384
Депозиты в других банках	1 128 740	-
Страховые депозиты	400 530	309 649
Итого средств в других банках	5 114 092	2 611 033

По состоянию на 31 декабря 2011 года векселя других банков были представлены долговыми ценными бумагами «Газпромбанк» (открытое акционерное общество), ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ОАО «АК БАРС» БАНК, Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), Банк ВТБ (открытое акционерное общество), ЗАО «Глобэксбанк», ОАО «БАНК МОСКВЫ», ОАО АКБ «АВАНГАРД», ОАО «АИКБ «Татфондбанк», ОАО «Банк Санкт-Петербург», ОАО «МДМ Банк», ОАО «Россельхозбанк», ОАО ХАНТЫ - МАНСИЙСКИЙ БАНК, ОАО «АЛЬФА - БАНК», ОАО Банк «Возрождение», ОАО «Сбербанк России» с номиналом в валюте Российской Федерации и евро, сроком погашения с января 2012 года по декабрь 2012 года и ставкой доходности от 2,75% до 16,11%.

По состоянию на 31 декабря 2010 года векселя других банков представлены долговыми ценными бумагами ОАО «АК БАРС» БАНК, АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО), Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), ОАО «СКБ - банк», ОАО «Сбербанк России», ОАО «АЛЬФА - БАНК», ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), Банк ВТБ (открытое акционерное общество), ОАО «АИКБ «Татфондбанк», ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Внешпромбанк», ОАО ХАНТЫ - МАНСИЙСКИЙ БАНК, Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью), «Газпромбанк» (открытое акционерное общество) с номиналом в валюте Российской Федерации и евро, сроком погашения с января 2011 года по декабрь 2012 года и ставкой доходности от 4,00% до 16,11%.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках, в общей сумме 5 114 092 тысячи рублей (2010 г.: 2 611 033 тысячи рублей), являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2010 года вексель ОАО «Сбербанк России» номинальной стоимостью 3 000 тысячи рублей был предоставлен в качестве обеспечения Банком своих обязательств по перечислению платежей в оплату услуг связи компании ОАО «МегаФон».

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Страховые депозиты включают средства в платежных системах VISA International и Master Card, обеспечивающие исполнение Банком платежей по погашению обязательств своих клиентов. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка были остатки денежных средств по страховому депозиту в

VISA International в сумме 248 887 тысяч рублей (2010 г.: 196 945 тысяч рублей), и страховому депозиту в Master Card в сумме 151 643 тысячи рублей (2010 г.: 112 704 тысячи рублей).

В 2011 и 2010 годах Банк не создавал резервы под обесценение средств в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в ОАО «Россельхозбанк». Совокупная сумма этих средств составляла 729 397 тысяч рублей, или 14,26% от общей суммы средств, размещенных в других банках (2010г.: нет).

7. Кредиты клиентам

	2011	2010
Корпоративные кредиты	20 213 949	21 834 325
Ипотечные кредиты физическим лицам	17 562 431	13 784 686
Потребительские кредиты физическим лицам	9 035 123	4 839 003
Жилищные кредиты физическим лицам	1 673 654	1 715 415
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 033 469	676 462
Автокредиты физическим лицам	723 946	870 200
Кредиты государственным и муниципальным органам	124	-
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(4 840 272)	(3 810 129)
Итого кредитов клиентам	45 402 424	39 909 962

В течение 2011 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 28 220 тысяч рублей (2010 г.: 48 041 тысяча рублей), связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2011 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 697 830 тысяч рублей (2010 г.: 239 980 тысяч рублей).

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

	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2010 года	2 616 250	143 413	98 948	56 621	84 224	46 029	3 045 485
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение в течение 2010 года	596 025	73 250	160 281	19 658	64 112	(1 245)	912 081
Кредиты, списанные в течение 2010 года как безнадежные	(145 148)	-	(1 264)	-	-	(1 025)	(147 437)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года	3 067 127	216 663	257 965	76 279	148 336	43 759	3 810 129
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение в течение 2011 года	1 066 750	48 648	(25 978)	5 914	(4 125)	(3 380)	1 087 829
Кредиты, списанные в течение 2011 года как безнадежные	(52 605)	-	(1 648)	(512)	(2 059)	(862)	(57 686)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	4 081 272	265 311	230 339	81 681	142 152	39 517	4 840 272

В течение 2011 года на основании решения Совета директоров списана безнадежная к взысканию задолженность по кредитным договорам в сумме 57 686 тысяч рублей (2010 г.: 147 437 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	28 995 154	57,71	21 209 304	48,51
Строительство (недвижимость)	5 431 423	10,81	7 136 388	16,32
Лизинговые компании	3 846 777	7,66	2 195 530	5,02
Торговые предприятия	3 010 999	5,99	2 688 656	6,15
Обрабатывающая промышленность	2 061 673	4,10	1 784 108	4,08
Финансовые услуги	1 381 141	2,75	3 937 862	9,00
Сельское хозяйство	1 287 295	2,56	1 003 465	2,30
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 033 469	2,06	676 462	1,55
Транспорт	819 443	1,63	934 073	2,14
Геофизика	54 720	0,11	25 000	0,06
Прочее	2 320 602	4,62	2 129 243	4,87
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	50 242 696	100,00	43 720 091	100,00

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 6 заемщиков (2010 г.: 8 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 6 126 419 тысяч рублей, или 12,19% от общей суммы кредитов клиентам (2010 г.: 6 068 345 тысяч рублей, или 13,88% от общей суммы кредитов клиентам).

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

	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>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	9 067 741	1 253 370	7 814 371	13,82
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	572 321	230 808	341 513	40,33
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 539 188	1 539 188	-	100,00
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	8 368 282	455 781	7 912 501	5,45
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	73 212	8 920	64 292	12,18
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	11 675	11 675	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	189 390	189 390	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	392 140	392 140	-	100,00
Итого корпоративных кредитов	20 213 949	4 081 272	16 132 677	20,19

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	17 367 983	148 652	17 219 331	0,86
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	82 338	12 755	69 583	15,49
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	28 373	20 347	8 026	71,71
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	8 003	7 823	180	97,75
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	75 734	75 734	-	100,00
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	17 562 431	265 311	17 297 120	1,51
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	8 893 267	154 794	8 738 473	1,74
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	64 910	3 922	60 988	6,04
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	21 499	17 447	4 052	81,15
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	21 115	20 181	934	95,58
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	34 332	33 995	337	99,02
Итого потребительских кредитов физическим лицам	9 035 123	230 339	8 804 784	2,55
Жилищные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 629 196	44 897	1 584 299	2,76
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	12 131	4 646	7 485	38,30
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 950	3 761	189	95,22
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 566	1 566	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	26 811	26 811	-	100,00
Итого жилищных кредитов физическим лицам	1 673 654	81 681	1 591 973	4,88

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 009 135	117 818	891 317	11,68
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	24 334	24 334	-	100,00
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	1 033 469	142 152	891 317	13,75
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	696 920	18 924	677 996	2,72
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	6 556	656	5 900	10,01
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 483	2 950	533	84,70
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 219	1 219	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 768	15 768	-	100,00
Итого автокредитов физическим лицам	723 946	39 517	684 429	5,46
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	124	-	124	-
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	124	-	124	-
Итого кредитов клиентам	50 242 696	4 840 272	45 402 424	9,63

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	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>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	9 946 867	1 929 530	8 017 337	19,40
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	11 289 509	616 457	10 673 052	5,46
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	5 956	3 656	2 300	61,38
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	69 832	69 832	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	219 837	145 328	74 509	66,11
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	302 324	302 324	-	100,00
Итого корпоративных кредитов	21 834 325	3 067 127	18 767 198	14,05
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	13 731 720	165 989	13 565 731	1,21
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	4 423	4 062	361	91,84
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 915	1 457	458	76,08
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	11 377	11 284	93	99,18
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	35 251	33 871	1 380	96,09
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	13 784 686	216 663	13 568 023	1,57
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	4 800 562	220 604	4 579 958	4,60
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	860	271	589	31,51
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	6 060	5 569	491	91,90
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2 945	2 945	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	28 576	28 576	-	100,00
Итого потребительских кредитов физическим лицам	4 839 003	257 965	4 581 038	5,33

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Жилищные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 685 368	46 449	1 638 919	2,76
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	298	81	217	27,18
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	251	251	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 132	5 132	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	24 366	24 366	-	100,00
Итого жилищных кредитов физическим лицам	1 715 415	76 279	1 639 136	4,45
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	618 336	90 401	527 935	14,62
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	383	192	191	50,13
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	550	550	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	57 193	57 193	-	100,00
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	676 462	148 336	528 126	21,93
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	849 758	23 634	826 124	2,78
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	407	282	125	69,29
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 328	1 257	71	94,65
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	3 014	2 893	121	95,99
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 693	15 693	-	100,00
Итого автокредитов физическим лицам	870 200	43 759	826 441	5,03
Итого кредитов клиентам	43 720 091	3 810 129	39 909 962	8,71

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в общей сумме 145 900 тысяч рублей (2010 г.: 141 831 тысяча рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Суммы активов, отраженные как просроченные, представляют собой общую сумму остатка по кредитам, с учетом процентов, начисленных на отчетную дату.

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

	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	52 185 875	28 762 771	11 616 191	11 237 085	2 419 102	1 373 166	107 594 190
Недвижимость	17 208 528	28 255 079	1 563 488	704 629	1 138 907	89	48 870 720
Залог прав	2 181 263	2 402 219	22 735	-	1 372	-	4 607 589
Движимое имущество	3 578 585	680	51 653	13 245	54 469	11 521	3 710 153
Транспорт	516 134	9 728	132 815	45 171	73 928	1 560 423	2 338 199
Основные средства	898 863	4 254	-	15 467	5 577	-	924 161
Ценные бумаги	400 740	244 268	223 422	10 800	7 188	-	886 418
Прочие	1 580 290	4 425	14 176	4 467	79 590	1 060	1 684 008
Итого обеспечения	78 550 278	59 683 424	13 624 480	12 030 864	3 780 133	2 946 259	170 615 438

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

	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	42 566 463	24 369 834	10 513 460	10 864 855	1 809 754	1 736 088	91 860 454
Недвижимость	18 080 146	20 541 908	1 257 657	640 868	870 074	89	41 390 742
Залог прав	1 632 221	2 505 675	77 991	-	1 372	-	4 217 259
Движимое имущество	3 592 406	680	60 778	29 341	81 961	13 580	3 778 746
Транспорт	347 170	16 718	91 591	40 807	49 309	2 030 384	2 575 979
Ценные бумаги	884 807	362 641	208 842	15 676	7 188	-	1 479 154
Основные средства	558 964	4 254	-	16 868	2 111	-	582 197
Прочие	1 395 473	9 368	10 776	4 467	47 427	-	1 467 511
Итого обеспечения	69 057 650	47 811 078	12 221 095	11 612 882	2 869 196	3 780 141	147 352 042

По многим предоставленным кредитам может быть несколько поручителей, в связи с чем общая сумма поручительств по кредитам превышает сумму кредитов, в отношении которых они выданы.

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 936 970	1 682 318
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	2 211 233	1 896 203
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	376 090	652 326
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	410 004	410 004
- Паи инвестиционных фондов	-	93 107
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 934 297	4 733 958

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от июля 2015 года до февраля 2036 года, (2010г.: от ноября 2011 года до февраля 2036 года), купонный доход от 6,0% до 8,0%, в зависимости от выпуска, (2010 г.: от 6,0% до 8,5%) и доходность к погашению от 7,8% до 8,4% (2010 г.: от 5,1% до 8,0%).

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации представлены ликвидными ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики (ОАО «Российские железные дороги», ОАО «ЛУКОЙЛ», ОАО АНК «Башнефть», ОАО «Россельхозбанк», ООО «Куйбышевазот-инвест», ООО «Росгосстрах», ОАО «Северсталь», ОАО «НОМОС-БАНК», ОАО «НПК «Иркут», ОАО «Мечел», ОАО «Аэрофлот», ОАО «НК «Альянс», ОАО «УМПО», ОАО «Восточный экспресс банк», ОАО «ТГК-2», ОАО «Торговый дом Копейка» и другие эмитенты). Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от июня 2012 года до октября 2023 года, купонный доход от 7,25% до 12,5% годовых, доходность к погашению от 7,0% до 13,2% годовых, в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации представлены ликвидными ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики (ОАО «Российские железные дороги», ОАО «ЛУКОЙЛ», ОАО АНК «Башнефть», ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат», ООО «Куйбышевазот-инвест», ООО «Росгосстрах», ОАО «Северсталь», ОАО «НОМОС-БАНК», ОАО «НПК «Иркут», ОАО «Мечел», ОАО «Аэрофлот», ОАО «НК «Альянс», ОАО «УМПО», ОАО «Восточный экспресс банк», ОАО «ТГК-2», ОАО «Торговый Дом «Копейка», ООО «РВК - Финанс», ООО «СУЭК - Финанс»). Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения с марта 2011 года по август 2020 года, купонный доход от 7,75% до 12,5% годовых, доходность к погашению от 6,3% до 10,9% годовых, в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями российских организаций преимущественно нефтегазовой и энергетической отраслей, а также банка ВТБ (ОАО).

По состоянию на 31 декабря 2010 года паи инвестиционных фондов, имеющихся в наличии для продажи, представлены паями открытого паевого инвестиционного фонда акций «Тройка Диалог - Добрыня Никитич» в сумме 93 107 тысяч рублей. Фонд нацелен на получение дохода на инвестиционном горизонте от года до трех лет путем инвестирования в акции российских эмитентов, имеющих наиболее высокий потенциал роста.

Ниже представлена примерная структура портфеля ОПИФ акций «Тройка Диалог - Добрыня Никитич» по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Название	2010 Доля, %
Нефть и газ	34,5
Металлургия	20,8
Финансы	13,3
Электроэнергетика	7,7
Телекоммуникации	7,4
Потребительский сектор	6,9
Недвижимость	3,4
Денежные средства	2,7
Транспорт	2,2
Машиностроение	1,1
Итого	100,0

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года показал, что все долговые ценные бумаги в общей сумме 4 148 203 тысячи рублей (2010г.: 3 578 521 тысяча рублей) являются текущими.

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

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	1 936 970	-	1 936 970
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
ОАО «Россельхозбанк»	BBB	Baa1	-	141 399	-	141 399
ОАО «НПК «Иркут»	-	Ba2	-	140 457	-	140 457
ОАО «Мечел»	-	B1	-	139 104	-	139 104
ОАО «Аэрофлот»	BB+	-	-	91 342	-	91 342
ОАО «Северсталь»	BB-	Ba2	BB	89 971	-	89 971
ОАО «НОМОС-БАНК»	BB	Ba3	-	87 145	-	87 145
ОАО «ЛУКОЙЛ»	BBB-	Baa2	BBB-	81 910	-	81 910
ОАО «Газпромбанк»	-	Baa3	BB+	80 781	-	80 781
ОАО «Российские железные дороги»	BBB	Baa1	BBB	76 844	-	76 844
ОАО «Восточный экспресс банк»	-	B1	-	61 365	-	61 365
ОАО «Инвестторгбанк»	-	B2	-	51 905	-	51 905
ОАО «ТГК-2»	CCC	-	-	50 492	-	50 492
ОАО «Татфондбанк»	-	B2	-	49 466	-	49 466
ОАО Банк «Зенит»	B+	Ba3	-	39 794	-	39 794
ОАО ПО «УОМЗ»	-	-	B-	39 355	-	39 355
ОАО «ФСК ЕЭС»	-	Baa2	BBB	35 598	-	35 598
ОАО «Торговый Дом «Копейка»	-	-	B-	30 523	-	30 523
ОАО КБ «Центр-инвест»	-	Ba3	-	26 766	-	26 766
ЗАО КБ «Кедр»	-	B2	-	13 568	-	13 568
ООО «Росгосстрах»	-	-	-	-	312 108	312 108
ОАО АНК «Башнефть»	-	-	-	-	175 190	175 190
ОАО «УМПО»	-	-	-	-	120 034	120 034
ОАО «НК «Альянс»	-	-	-	-	111 542	111 542
ООО «СУЭК-Финанс»	-	-	-	-	105 508	105 508
ООО «Обувьрус»	-	-	-	-	29 718	29 718
ООО «Куйбышевазот-инвест»	-	-	-	-	19 293	19 293
ООО «РВК-Финанс»	-	-	-	-	10 055	10 055
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				3 264 755	883 448	4 148 203

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав 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 рейтинга	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	1 682 318	-	1 682 318
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
ОАО «Россельхозбанк»	BBB	Baa1	-	144 712	-	144 712
ОАО «Мечел»	-	B1	-	140 449	-	140 449
ОАО «НПК «Иркут»	-	Ba2	-	140 140	-	140 140
ООО «Магнитогорский металлургический комбинат»	BB	Ba3	-	103 325	-	103 325
ОАО «Северсталь»	B+	Ba2	BB-	91 856	-	91 856
ОАО «Аэрофлот»	BB+	-	-	91 791	-	91 791
ОАО «НОМОС-БАНК»	BB-	Ba3	-	88 066	-	88 066
ОАО «ЛУКОЙЛ»	BBB-	Baa2	BBB-	83 190	-	83 190
ОАО «Российские железные дороги»	BBB	Baa1	BBB	79 787	-	79 787
ОАО «ТГК-2»	B	-	-	51 010	-	51 010
ОАО «Восточный экспресс банк»	-	Baa1	-	40 480	-	40 480
ОАО «Торговый Дом «Копейка»	-	-	B-	31 160	-	31 160
ООО «Росгосстрах»	-	-	-	-	312 414	312 414
ОАО АНК «Башнефть»	-	-	-	-	117 237	117 237
ООО «СУЭК-Финанс»	-	-	-	-	105 883	105 883
ООО «Куйбышевгазот-инвест»	-	-	-	-	103 289	103 289
ОАО «НК «Альянс»	-	-	-	-	89 536	89 536
ОАО «УМПО»	-	-	-	-	71 646	71 646
ООО «РВК-Финанс»	-	-	-	-	10 232	10 232
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				2 768 284	810 237	3 578 521

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

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

	Примечание	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января		4 733 958	2 773 609
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		(143 410)	292 806
Начисленные процентные доходы	22	300 506	231 877
Проценты полученные		(303 226)	(181 797)
Приобретение		1 323 797	2 555 573
Реализация		(1 053 955)	(948 110)
Получено по договору отступного		-	10 000
Переведено из категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения»	9	76 627	-
Балансовая стоимость на 31 декабря		4 934 297	4 733 958

Ниже представлены долевыми финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

Эмитент	Вид акций	Отрасль	Справедливая стоимость	
			2011	2010
ОАО «Газпром»	Обыкновенные	добыча газа	202 991	228 997
ОАО «ФСК ЕЭС»	Обыкновенные	электроэнергетика	64 235	84 320
ОАО «РусГидро»	Обыкновенные	электроэнергетика	58 889	100 029
ОАО «ТНК-ВР Холдинг»	Обыкновенные	нефтедобывающая	36 090	39 770
Банк ВТБ (ОАО)	Обыкновенные	банковская	13 885	44 046
ОАО «АК «Транснефть»	Привилегированные	транспортировка нефти	-	155 164
«Тройка Диалог - Добрыня Никитич»	ОПИФ акций	-	-	93 107
Итого			376 090	745 433

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года доли в обществах с ограниченной ответственностью, отраженные в портфеле финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены вложением в уставный капитал ООО «Центр лизинговых инвестиций» в размере 4 тысячи рублей и вкладом в Товарищество на вере «ООО «Сибальянс» и компания» в размере 410 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года доля участия в ООО «Центр лизинговых инвестиций» составляет 19%, доля в складочном капитале Товарищества на вере «ООО «Сибальянс» и компания» составляет 9,5%.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не предоставлялись в качестве обеспечения.

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 был переклассифицирован из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Реклассификация была проведена 31 октября 2008 года по рыночной стоимости на 1 июля 2008 года. Стоимость финансовых активов на дату реклассификации равна справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2008 года и составила 2 128 560 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Банка учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2008 году из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 года	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклассификации	Эффективная ставка % на дату переклассификации	Доходы от изменения справедливой стоимости активов за отчетный период, признанные в составе прочего совокупного дохода	Прирост/ (снижение) справедливой стоимости активов, которое было признано в составе прибыли, если бы переклассификации не было
ОФЗ-АД 46017	240 549	222 050	355 780	6,52	(8 539)	(20 806)
ОФЗ-АД 46014	210 700	96 717	294 541	6,55	(4 696)	(16 337)
ОФЗ-АД 46020	171 016	155 998	507 068	7,27	(6 578)	(19 776)
ОФЗ-АД 46018	167 067	147 128	300 623	6,87	(7 661)	(20 766)
ОФЗ-АД 46021	67 822	62 172	111 763	6,64	(2 838)	(7 207)
Акции обыкновенные ОАО «ТНК-ВР Холдинг»	22 521	36 090	22 521	-	305	13 569
Итого	879 675	720 155	1 592 296	-	(30 007)	(71 323)

По состоянию на 31 декабря 2010 года на балансе Банка учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2008 году из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 31 декабря 2010 года	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклассификации	Эффективная ставка % на дату переклассификации	Доходы от изменения справедливой стоимости активов за отчетный период, признанные в составе прочего совокупного дохода	Прирост/ (снижение) справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прибыли, если бы переклассификации не было
ОФЗ-АД 46017	240 549	230 545	355 780	6,52	14 387	(12 267)
ОФЗ-АД 46014	210 700	101 393	294 541	6,55	4 960	(11 641)
ОФЗ-ПД 26198	172 861	177 322	229 503	6,56	6 400	2 779
ОФЗ-АД 46020	171 016	162 543	507 068	7,27	11 895	(13 198)
ОФЗ-АД 46018	167 067	154 754	300 623	6,87	10 041	(13 105)
ОФЗ-ПД 26199	79 235	81 022	100 502	6,47	2 898	733
ОФЗ-АД 46021	67 822	65 255	111 763	6,64	3 667	(4 369)
ОФЗ-АД 46002	47 923	47 594	59 247	6,34	893	(1 732)
Облигации ООО «Куйбышеввазот-инвест» серии 02	98 840	103 289	126 328	9,51	8 120	1 580
Акции обыкновенные ОАО «ТНК-ВР Холдинг»	25 029	39 770	25 029	-	14 540	14 741
Паи ОПИФ «Тройка Диалог - Добрыня Никитич»	97 918	93 107	97 918	-	19 711	(4 811)
Итого	1 378 960	1 256 594	2 208 302	-	97 512	(41 290)

9. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2011	2010
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 489 154	-
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	-	78 094
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	1 489 154	78 094

По состоянию на 31 декабря 2011 года инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), которые являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения в январе и августе 2016 года, купонный доход 6,9% и 7,4%, в зависимости от выпуска и доходности к погашению 7,9% и 8,1%.

По состоянию на 31 декабря 2010 года инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены корпоративными облигациями с номиналом в российских рублях, выпущенными ОАО «Российские железные дороги» в сумме 78 094 тысячи рублей. Облигации в портфеле Банка имеют срок погашения июль 2011 года, купонный доход 8,5% годовых и доходность к погашению 8,68%.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года показал, что все долговые ценные бумаги, в общей сумме 1 489 154 тысячи рублей (2010 г.: 78 094 тысячи рублей) являются текущими и необесцененными. По состоянию на 31

декабря 2011 года справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составила 1 468 528 тысяч рублей (2010 г.: 76 155 тысяч рублей).

В связи с изменением у Банка намерений в отношении удерживания облигаций ОАО «Российские железные дороги» до конца срока погашения, данные инвестиции 11 апреля 2011 года были переклассифицированы в категорию Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения:

	Примечание	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января		78 094	78 077
Приобретение		1 463 473	-
Переведено в категорию Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	(76 627)	-
Наращенные процентные доходы	22	70 069	6 374
Проценты полученные		(45 855)	(6 357)
Балансовая стоимость на 31 декабря		1 489 154	78 094

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года инвестиции, удерживаемые до погашения, не представлялись в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, по срочным депозитам банков и прочим заемным средствам.

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

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	1 489 154

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав 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	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- ОАО «Российские железные дороги»	BBB	Baa1	BBB	78 094

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

10. Инвестиции в дочерние компании

Ниже приведен перечень инвестиций в дочерние компании:

Название	2011		2010	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «ИК «Фред»	18 889	100,00	18 889	100,00
ООО «Запсиблизинг»	17	100,00	17	100,00
ООО «Запсибинвестгруп»	16	100,00	16	100,00
ООО «Запсиб-Финанс»	10	100,00	10	100,00
Итого инвестиций в дочерние компании	18 932	--	18 932	-

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

	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	18 932	18 946
Выбытие дочерних компаний	-	(14)
Балансовая стоимость на 31 декабря	18 932	18 932

В декабре 2010 года ликвидирована дочерняя компания Общество с ограниченной ответственностью Частное охранное предприятие «Мир» (ООО ЧОП «Мир») на основании Решения единственного участника общества № 2 от 16 декабря 2009 года. Свидетельство о ликвидации получено 21 января 2011 года.

11. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

Наименование объекта	2011	2010
Земельный участок №9 по адресу: Московская обл., Одинцовский район, Барвихинский с.о., д. Подушкино	46 252	46 252
Земельный участок №7 по адресу: Московская обл., Одинцовский район, Барвихинский с.о., д. Подушкино	33 748	33 748
Производственная База по адресу: г. Тюмень, ул. Полевая, д. 109 (доля в праве общей долевой собственности на нежилое строение (Литера А, А2, А3), нежилое строение (литера А14), нежилое строение (литера А9), нежилое строение (литера А10), нежилое строение (литера А11, А12, А13))	19 440	-
Строительство жилого дома по адресу г.Тюмень, ул. Шишкова-Менжинского-Мамина Сибиряка	18 621	-
Квартира четырехкомнатная по адресу: г. Тобольск, 9 мкрн, д.28	1 875	1 875
Квартира трехкомнатная по адресу: г. Тобольск, 4 мкрн, д.13	1 725	1 725
Строительство жилого дома по адресу пос. Мелиораторов, ул. Гагарина,1	1 713	-
Здание по адресу: Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ, г. Нижневартовск, ул. Северная, д. 20а	-	11 350
Квартира пятикомнатная по адресу: г. Ишим, ул.Чехова,102 Б	-	1 688
Квартира двухкомнатная по адресу: г. Ишим, ул. Шаронова,13 А	-	1 016
Машина уборочно - погрузочная «Беларус 82.2»	-	521
Итого	123 374	98 175

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в сумме 19 440 тысяч рублей, были получены Банком в течение 2011 года по договорам отступного (2010 г.: 6 825 тысяч рублей).

В течение года, с момента принятия решения о реализации квартир по адресу: г. Тобольск, 9 мкрн, д.28 и г. Тобольск, 4 мкрн, д.13, а также земельных участков по адресу: Московская обл., Одинцовский район, Барвихинский с.о., д. Подушкино Банк вел переговоры с несколькими потенциальными покупателями. Однако, в связи с длительным кризисом ликвидности в экономике и снижением объемов кредитования сделка не состоялась. Тем не менее, Банк продолжает вести активную работу по реализации данных объектов, размещая объявления об их продаже, и имеет твердое намерение продать это имущество.

Сумма убытков от обесценения активов для продажи, признанная в отчете о прибылях и убытках за 2011 год, отражена по статье операционные расходы в размере 360 тысяч рублей.

В 2011 году руководство Банка приняло решение о реализации следующих объектов:

- Производственная База по адресу: г. Тюмень, ул. Полевая, д. 109 (доля в праве общей долевой собственности на нежилое строение (Литера А, А2, А3), нежилое строение (литера А14), нежилое строение (литера А9), нежилое строение (литера А10), нежилое строение (литера А11, А12, А13));
- Строительство жилого дома по адресу г.Тюмень, ул. Шишкова-Менжинского-Мамина Сибиряка;
- Строительство жилого дома по адресу пос. Мелиораторов, ул. Гагарина,1.

В 2011 году руководство Банка приняло решение о переводе следующего объекта в состав инвестиционной недвижимости, в связи с его передачей в операционную аренду:

- Здание по адресу: Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ, г. Нижневартовск, ул. Северная, д. 20а.

12. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	Примечание	2011	2010
Стоимость на 1 января		97 973	250 375
Перевод из основных средств	15	14 168	714
Перевод из долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		10 990	-
Перевод в состав основных средств	15	(306)	-
Выбытие		(8 601)	(153 116)
Переоценка		(1 839)	-
Стоимость на 31 декабря		112 385	97 973

Инвестиционная недвижимость Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года была оценена независимой фирмой ООО «Америкэн Аппрейзэл». В отчете о прибылях и убытках за 2011 год по статье «Расходы от переоценки инвестиционной недвижимости» отражена сумма уценки инвестиционной недвижимости в размере 1 839 тысяч рублей.

В течение 2011 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 598 тысяч рублей (2010 г.: 531 тысячу рублей). Сумма арендного дохода за 2011 год составила 2 053 тысячи рублей (2010 г.: 4 046 тысяч рублей).

13. Основные средства

	Здания и земля	Офисное и прочее оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	1 890 692	237 764	22 849	23 356	10 638	2 185 299
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2011 года	1 989 229	815 600	104 276	84 021	10 638	3 003 764
Приобретение	55 836	105 187	4 340	3 238	78 060	246 661
Перевод между группами	36 674	315	-	-	(36 989)	-
Выбытие	-	(47 859)	(2 316)	(1 655)	(9 978)	(61 808)
Перевод в инвестиционную недвижимость	(14 168)	-	-	-	-	(14 168)
Перевод в активы для продажи	-	-	-	-	(20 334)	(20 334)
Перевод из инвестиционной недвижимости	306	-	-	-	-	306
Переоценка	60 878	-	-	-	-	60 878
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(150 238)	-	-	-	-	(150 238)
Остаток на 31 декабря 2011 года	1 978 517	873 243	106 300	85 604	21 397	3 065 061
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2011 года	98 537	577 836	81 427	60 665	-	818 465
Амортизационные отчисления	51 701	78 277	5 767	9 555	-	145 300
Выбытие	-	(45 493)	(2 261)	(1 637)	-	(49 391)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(150 238)	-	-	-	-	(150 238)
Остаток на 31 декабря 2011 года	-	610 620	84 933	68 583	-	764 136
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	1 978 517	262 623	21 367	17 021	21 397	2 300 925

	Здания и земля	Офисное и прочее оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	1 879 697	273 487	25 590	28 593	17 642	2 225 009
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2010 года	1 928 346	783 407	102 318	86 157	17 642	2 917 870
Приобретение	53 870	44 688	2 833	5 608	1 644	108 643
Перевод в инвестиционную недвижимость	(762)	-	-	-	-	(762)
Перевод между группами	7 813	144	-	-	(7 957)	-
Выбытие	(38)	(12 639)	(875)	(7 744)	(691)	(21 987)
Остаток на 31 декабря 2010 года	1 989 229	815 600	104 276	84 021	10 638	3 003 764
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2010 года	48 649	509 920	76 728	57 564	-	692 861
Амортизационные отчисления	49 941	77 521	5 563	10 620	-	143 645
Перевод в инвестиционную недвижимость	(48)	-	-	-	-	(48)
Выбытие	(5)	(9 605)	(864)	(7 519)	-	(17 993)
Остаток на 31 декабря 2010 года	98 537	577 836	81 427	60 665	-	818 465
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	1 890 692	237 764	22 849	23 356	10 638	2 185 299

В приобретение основных средств за 2011 год вошли основные средства, принятые к учету по договору отступного в сумме 37 947 тысяч рублей (2010г.: безвозмездно полученные основные средства в сумме 88 тысяч рублей).

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

Здания и земля Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года были оценены независимым оценщиком. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Америкэн Аппрейзэл» и была основана на рыночной стоимости.

Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки.

При определении стоимости использовалось несколько подходов к оценке. Рыночные подходы к оценке включают: доходный, сравнительный и затратный подходы. Рыночная стоимость определялась в предположении о наилучшем и наиболее эффективном использовании объекта недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в чистую стоимость зданий и земли включена сумма 60 878 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий и земли Банка за отчетный период.

Сумма убытков от обесценения зданий и земли, признанная в отчете о прибылях и убытках за 2011 год, отражена по статье операционные расходы в размере 7 385 тысяч рублей. В отчете о прибылях и убытках за 2011 год по статье операционные доходы отражена сумма восстановления убытков от обесценения зданий и земли в размере 5 869 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 274 850 тысяч рублей (2010 г.: 262 371 тысяч рублей) было рассчитано в отношении переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 25).

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

	2011	2010
Первоначальная стоимость	994 098	941 444
Накопленная амортизация	(204 243)	(185 982)
Остаточная стоимость	789 855	755 462

14. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность	92 528	63 260
Авансовые платежи	76 291	46 136
Расчеты по конверсионным операциям	22 306	37 703
Драгоценные металлы	16 297	14 999
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	6 527	4 897
Расчеты по пластиковым картам	3 382	32 359
Нематериальные активы	162	181
Прочее	-	3 899
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(88 085)	(48 823)
Итого прочих активов	129 408	154 611

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2011 и 2010 годов:

	Дебиторская задолженность	Авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2010 года	12 629	24	12 653
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2010 года	40 761	10	40 771
Средства, списанные в течение 2010 года как безнадежные	(4 601)	-	(4 601)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2010 года	48 789	34	48 823
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2011 года	39 015	322	39 337
Средства, списанные в течение 2011 года как безнадежные	(75)	-	(75)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года	87 729	356	88 085

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие и необесцененные	Индивидуально обесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Дебиторская задолженность	533	50 770	41 225	92 528
Расчеты по конверсионным операциям	22 306	-	-	22 306
Расчеты по пластиковым картам	3 382	-	-	3 382
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(46 787)	(40 942)	(87 729)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	26 221	3 983	283	30 487

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	386	4 134	824	48 164	38 487	91 995
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(105)	(171)	(816)	(48 153)	(38 484)	(87 729)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	281	3 963	8	11	3	4 266

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие и необесцененные	Индивидуально обесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Дебиторская задолженность	410	61 017	1 833	63 260
Расчеты по конверсионным операциям	37 703	-	-	37 703
Расчеты по пластиковым картам	32 359	-	-	32 359
Прочее	3 899	-	-	3 899
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(48 381)	(408)	(48 789)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	74 371	12 636	1 425	88 432

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	1 544	5 295	45 493	3 706	6 812	62 850
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(120)	(143)	(38 008)	(3 706)	(6 812)	(48 789)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	1 424	5 152	7 485	-	-	14 061

У Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

15. Средства других банков

	2011	2010
Срочные кредиты и депозиты других банков	348 619	259 100
Корреспондентские счета других банков	123 041	107 643
Текущие депозиты других банков	57 402	34 641
Итого средств других банков	529 062	401 384

16. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и муниципальные органы		
– Текущие/расчетные счета	69 409	78 005
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	13 839 858	9 785 291
– Срочные депозиты	18 528 448	16 659 724
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	9 478 594	8 071 159
– Срочные вклады	21 441 987	18 185 848
Итого средств клиентов	63 358 296	52 780 027

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	30 920 581	48,80	26 257 007	49,75
Строительство	13 096 424	20,67	10 880 182	20,61
Сфера услуг	8 705 821	13,74	5 278 046	10,00
Промышленность	3 394 672	5,36	4 232 421	8,02
Торговля	2 506 700	3,96	1 767 459	3,35
Транспорт и связь	1 661 723	2,62	2 587 501	4,90
Сельское хозяйство	694 476	1,10	583 083	1,10
Муниципальные органы	38 642	0,06	49 171	0,09
Государственные органы	30 767	0,05	28 834	0,06
Прочее	2 308 490	3,64	1 116 323	2,12
Итого средств клиентов	63 358 296	100,0	52 780 027	100,0

В течение 2010 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 154 446 тысяч рублей, связанный с привлечением вкладов по ставкам выше рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка имелись остатки денежных средств, 7 клиентов (2010 г.: 7 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 12 564 643 тысячи рублей, или 19,83% от общей суммы средств клиентов (2010 г.: 7 879 398 тысяч рублей, или 14,93% от общей суммы средств клиентов).

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Облигации	2 004 280	1 550 625
Векселя	37 819	78 488
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 042 099	1 629 113

11 марта 2011 года была произведена выплата пятого купона по облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии 01 в сумме 82 275 тысяч рублей.

15 сентября 2011 года была произведена выплата шестого купона по облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии 01 в сумме 84 990 тысяч рублей.

15 сентября 2011 года было произведено погашение облигаций «Запсибкомбанк» ОАО серии 01 в сумме 1 500 000 тысяч рублей в связи с истечением срока обращения облигаций. Владелец облигаций «Запсибкомбанк» ОАО серии 01 номинальная стоимость облигаций перечислена в полном объеме.

24 июня 2011 года на ЗАО ФБ ММВБ были размещены Биржевые облигации «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-01 в количестве 2 000 000 штук номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая на сумму 2 000 000 тысяч рублей. Облигации размещены сроком на 3 года, оферта через 1,5 года, ставка купона до оферты 9,75%.

23 декабря 2011 года была произведена выплата первого купона по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-01 в сумме 97 240 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные облигации представляют ценные бумаги номинальной стоимостью 1 тысяча рублей за облигацию (2010 г.: 1 тысяча рублей). Данные облигации имеют сроки погашения в 1092-й день с даты начала размещения облигаций. (2010 г.: в 1098-й день с даты начала размещения облигаций).

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 37 819 тысяч рублей (2010 г.: 78 488 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает в период с января 2012 года по январь 2015 года (2010 г.: с января 2011 года по январь 2015 года), процентная ставка по векселям составляет от 5,25% до 9,86% (2010 г.: от 5% до 11%).

В течение 2011 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в размере 1 472 тысячи рублей (2010 г.: в размере 791 тысяча рублей), связанный с размещением собственных векселей по ставкам ниже рыночных.

18. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2011 года прочие заемные средства представлены субординированными депозитами в сумме 730 400 тысяч рублей (2010 г.: 736 400 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 32 договора субординированного депозита на общую сумму 730 400 тысяч рублей (2010 г.: 33 договора субординированного депозита на сумму 736 400 тысяч рублей) сроком погашения от июня 2012 года по февраль 2017 года (2010 г.: от июня 2012 года по февраль 2017 года). Процентная ставка по субординированным депозитам на конец года составляет от 2,0% до 10,5% годовых (2010 г.: от 2,0% до 10,5% годовых).

19. Прочие обязательства

	Примечание	2011	2010
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		248 292	155 013
Резерв по обязательствам кредитного характера	30	139 316	35 724
Обязательства по отпускам		87 474	67 251
Кредиторская задолженность		35 488	17 626
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		34 915	29 342
Обязательства перед агентством по страхованию вкладов		26 822	22 732
Задолженность, по излишне уплаченным процентам		26 365	16 181
Расчеты по переводам средств по платежным системам		9 472	5 690
Расчеты по пластиковым картам		5 541	17 753
Резерв по обязательствам некредитного характера	30	1 542	-
Обязательства по выплате дивидендов	26	576	634
Прочие		14 134	8 677
Итого прочих обязательств		629 937	376 623

Согласно новой системе оплаты труда, действующей с 2010 года, работникам «Запсибкомбанк» ОАО выплачивается премия по итогам года. Фактическая выплата премии производится в феврале года, следующего за отчетным, в связи с чем, в отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года отражены обязательства в сумме 248 292 тысячи рублей (2010 год: 155 013 тысяч рублей) по выплате такого вознаграждения сотрудникам.

20. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2011			2010		
	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	112 179 456	1 121 795	2 641 443	112 179 456	1 121 795	2 641 443
Привилегированные акции	20 544	205	1 343	20 544	205	1 343
Итого уставного капитала	112 200 000	1 122 000	2 642 786	112 200 000	1 122 000	2 642 786

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

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Размер дивидендов по привилегированным акциям определен в Уставе Банка и составляет по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20100918В - 3 рубля на одну акцию, с государственным регистрационным номером 20200918В - 10 рублей на одну акцию. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

10 декабря 2010 года Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска акций «Запсибкомбанк» ОАО 21 эмиссии.

В результате размещения акций 21 эмиссии собственный капитал Банка в 2010 году увеличился на 528 000 тысяч рублей, в том числе за счет уставного капитала - на 440 000 тысяч рублей, за счет дополнительного капитала - на 88 000 тысяч рублей.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2011 года эмиссионный доход составил 739 459 тысяч рублей (2010 г.: 739 459 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

В отношении акций, оплаченных в иностранной валюте до 1 июля 1997 года, эмиссионным доходом является разница между суммой взноса в уставный капитал и номинальной стоимостью акций в иностранной валюте, пересчитанная в рубли по официальному курсу Банка России на дату внесения взноса.

Часть вложений в уставный капитал первоначально была осуществлена в иностранной валюте и 1 июля 1997 года была конвертирована в рубли. В соответствии с российским законодательством часть эмиссионного дохода, сформированная в результате возникновения курсовой разницы между стоимостью внесенной валюты и номинальной стоимостью акций, была использована для увеличения уставного капитала согласно решению собрания акционеров.

21. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 3 795 992 тысячи рублей (2010 г.: 2 978 819 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 959 603 тысячи рублей (2010 г.: 215 938 тысяч рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 75 000 тысяч рублей (2010 г.: 75 000 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

22. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		6 202 743	5 135 126
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	300 506	231 877
Средства в других банках		295 056	342 706
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9	70 069	6 374
Итого процентных доходов		6 868 374	5 716 083
Процентные расходы			
Вклады физических лиц		1 311 687	1 632 590
Депозиты юридических лиц		765 388	762 666
Выпущенные облигации		218 160	165 000
Прочие заемные средства		63 432	67 992
Текущие/расчетные счета		46 426	32 757
Кредиты и депозиты других банков		26 180	9 281
Кредиты, полученные от Банка России		4 268	34 373
Выпущенные векселя		1 701	4 931
Корреспондентские счета других банков		280	260
Итого процентных расходов		2 437 522	2 709 850
Чистые процентные доходы		4 430 852	3 006 233

23. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	1 198 122	1 054 899
Комиссии по кассовым операциям	280 156	230 826
Комиссии по выданным гарантиям	22 669	14 892
Комиссии за инкассацию	16 423	16 685
Комиссии по кредитам	8 827	13 630
Прочее	94 518	68 136
Итого комиссионных доходов	1 620 715	1 399 068
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	145 032	118 842
Комиссии за инкассацию	27 470	21 492
Комиссии по операциям с ценными бумагами	2 285	1 406
Прочее	10 289	7 644
Итого комиссионных расходов	185 076	149 384
Чистые комиссионные доходы	1 435 639	1 249 684

24. Операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Затраты на персонал		2 230 506	1 841 381
Административные расходы		320 984	236 291
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		183 253	180 879
Амортизация основных средств	13	145 300	143 645
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		116 438	106 232
Реклама и маркетинг		62 392	51 194
Плата за право пользования программным обеспечением		29 551	32 401
Расходы по аренде		26 013	22 596
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		10 766	4 024
Расходы на благотворительность		9 179	8 630
Расходы по страхованию		8 524	8 151
Обесценение стоимости основных средств и долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	11,13	7 745	-
Прочее		137 490	109 941
Итого операционных расходов		3 288 141	2 745 365

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	389 485	228 353
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(37 652)	20 112
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	16 203	(58 562)
Расходы по налогу на прибыль за год	368 036	189 903

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

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

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	1 582 011	576 760
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	316 402	115 352
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(9 602)	(5 922)
Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по ставке 9%	(990)	(1 276)
Процентные расходы по обязательствам, начисленные сверх норм, установленных налоговым законодательством РФ	35 357	32 098
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	26 869	49 651
Расходы по налогу на прибыль за год	368 036	189 903

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

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	139 615	34 761	104 854
Изменение амортизированной стоимости кредитов	40 996	(25 301)	66 297
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	90 039	28 682	61 357
Переоценка инвестиционной недвижимости и долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	1 351	138	1 213
Прочее	70 863	14 018	56 845
Общая сумма отложенных налоговых активов	342 864	52 298	290 566
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	(90 575)	(1 285)	(89 290)
Переоценка основных средств	(274 850)	(12 479)	(262 371)
Прочее	(12 543)	(882)	(11 661)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(377 968)	(14 646)	(363 322)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(35 104)	37 652	(72 756)

	2010	Изменение	2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	104 854	46 727	58 127
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(4 144)	4 144
Изменение амортизированной стоимости кредитов	66 297	14 193	52 104
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	61 357	(58 562)	119 919
Переоценка инвестиционной недвижимости и долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	1 213	-	1 213
Прочее	56 845	10 701	46 144
Общая сумма отложенных налоговых активов	290 566	8 915	281 651
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	(89 290)	(21 312)	(67 978)
Переоценка основных средств	(262 371)	-	(262 371)
Прочее	(11 661)	(7 715)	(3 946)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(363 322)	(29 027)	(334 295)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(72 756)	(20 112)	(52 644)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 274 850 тысяч рублей (2010 г.: 262 371 тысяча рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств.

Отложенный налоговый актив в сумме 90 039 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2011 года (2010 г.: 61 357 тысяч рублей) возник в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Отложенный налоговый актив, связанный с переоценкой по справедливой стоимости указанных финансовых активов, отраженной в совокупном доходе, также отражается как изменение в капитале Банка и в дальнейшем отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

26. Дивиденды

	2011	2010
Дивиденды к выплате на 1 января	634	603
Дивиденды, объявленные в течение года	150 338	150 179
Дивиденды, выплаченные в течение года	(150 396)	(150 148)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	576	634

В течение 2011 года выплачены дивиденды за 2010 год: по обыкновенным акциям в размере 1,34 рубль на одну акцию, по привилегированным 3 рубля и 10 рублей на одну привилегированную акцию в зависимости от выпуска или 30% и 100% годовых от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций (2010 г.: по обыкновенным акциям в размере 2,20 рубль на одну акцию, по привилегированным 3 рубля и 10 рублей на одну привилегированную акцию в зависимости от выпуска или 30% и 100% годовых от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций).

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

27. Компоненты совокупного дохода

	2011	2010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Доходы/(убытки) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(140 743)	303 339
Накопленные расходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 667)	(10 533)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(143 410)	292 806
Переоценка основных средств		
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	62 394	-
Эффект от переоценки основных средств	62 394	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 682	(58 562)
Переоценка основных средств	(12 479)	-
Совокупный (расход)/доход после налогообложения	(64 813)	234 244

28. Управление рисками

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

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом (в случае, если сумма сделки не более 0,5% от собственных средств Банка) или Правлением Банка (в случае, если сумма сделки превышает 0,5% от собственных средств Банка).

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 30.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6, 7, 8, 9, 14.

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

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

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета

кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указаний ЦБ РФ от 03.11.2009 № 2321-У, от 17.11.2010 № 2524-У, от 20.04.2011 №2611-У).

Банк оценивает рыночный риск с помощью методики Value-at-Risk (сокращенно VaR), представляющей собой статистическую оценку максимальных потерь по выбранному инструменту (портфелю) при заданном распределении рыночных факторов за выбранный период времени с заданным уровнем вероятности.

Модель VaR основывается на следующих допущениях:

- использование 99%-ного доверительного интервала;
- историческое моделирование на основе анализа однодневных изменений параметра за период, не менее чем 255 торговых дней (1 календарный год);
- горизонт моделирования - 1 день.

Потенциальные изменения (колебания) рыночных цен определяются на основе рыночных данных за 2011 год.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости, подверженной риску, является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев, имеющих кризисную, экстраординарную структуру);
- Использование 99%-ного доверительного интервала не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть вне этого интервала. Существует 1% вероятности, что реальные потери будут больше, чем рассчитанная величина стоимости, подверженной риску (VaR);
- Использование периода удержания вида ценной бумаги, относящейся к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или имеющимся в наличии для продажи, не учитывает продаж отдельных ценных бумаг до окончания периода удержания;
- Так как стоимость, подверженная риску (VaR), рассчитывается, как правило, только по состоянию на конец торгового дня, она не учитывает риски, возникающие по позициям, открываемым в течение торгового дня.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости, подверженной риску, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости, подверженной риску, учитываются путем введения другого дополнительного лимита на структуру портфеля ценных бумаг по видам ценных бумаг.

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг Банка, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2010 года и за период представлены ниже:

Год	Величина портфеля	31 декабря	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
2010	-	-	1 132	1 654	-

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг Банка, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря и за период представлена ниже:

Год	Величина портфеля	31 декабря	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
2011	4 934 297	31 638	31 668	45 646	19 672
2010	4 733 958	45 646	67 109	102 927	45 646

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 31 декабря 2011 года, максимально возможная величина уменьшения собственных средств Банка в результате негативного изменения

стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 31 638 тысяч рублей (2010 г.: 45 646 тысяч рублей).

Географический риск.

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13 546 890	227 079	-	13 773 969
Обязательные резервы на счетах в Банке России	705 512	-	-	705 512
Средства в других банках	4 713 562	400 530	-	5 114 092
Кредиты клиентам	45 392 140	8	10 276	45 402 424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 934 297	-	-	4 934 297
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 489 154	-	-	1 489 154
Инвестиции в дочерние компании	18 932	-	-	18 932
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	123 374	-	-	123 374
Инвестиционная недвижимость	112 385	-	-	112 385
Основные средства	2 300 925	-	-	2 300 925
Прочие активы	128 156	1 148	104	129 408
Итого активов	73 465 327	628 765	10 380	74 104 472
Обязательства				
Средства других банков	529 062	-	-	529 062
Средства клиентов	63 118 120	34 827	205 349	63 358 296
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 042 099	-	-	2 042 099
Прочие заемные средства	730 400	-	-	730 400
Прочие обязательства	625 541	4 390	6	629 937
Текущие налоговые обязательства	37 007	-	-	37 007
Отложенные налоговые обязательства	35 104	-	-	35 104
Итого обязательств	67 117 333	39 217	205 355	67 361 905
Чистая балансовая позиция	6 347 994	589 548	(194 975)	6 742 567
Обязательства кредитного характера	7 790 050	-	-	7 790 050

*ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10 877 504	629 496	-	11 507 000
Обязательные резервы на счетах в Банке России	369 804	-	-	369 804
Средства в других банках	2 301 384	309 649	-	2 611 033
Кредиты клиентам	39 909 927	35	-	39 909 962
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 733 958	-	-	4 733 958
Инвестиции, удерживаемые до погашения	78 094	-	-	78 094
Инвестиции в дочерние компании	18 932	-	-	18 932
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	98 175	-	-	98 175
Инвестиционная недвижимость	97 973	-	-	97 973
Основные средства	2 185 299	-	-	2 185 299
Прочие активы	153 550	1 061	-	154 611
Итого активов	60 824 600	940 241	-	61 764 841
Обязательства				
Средства других банков	401 384	-	-	401 384
Средства клиентов	52 472 460	12 446	295 121	52 780 027
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 629 113	-	-	1 629 113
Прочие заемные средства	736 400	-	-	736 400
Прочие обязательства	371 539	2 611	2 473	376 623
Текущие налоговые обязательства	24 795	-	-	24 795
Отложенные налоговые обязательства	72 756	-	-	72 756
Итого обязательств	55 708 447	15 057	297 594	56 021 098
Чистая балансовая позиция	5 116 153	925 184	(297 594)	5 743 743
Обязательства кредитного характера	5 553 244	-	-	5 553 244

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13 013 455	405 309	342 625	12 580	13 773 969
Обязательные резервы на счетах в Банке России	705 512	-	-	-	705 512
Средства в других банках	4 077 129	400 530	636 433	-	5 114 092
Кредиты клиентам	44 058 407	1 207 046	136 971	-	45 402 424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 934 297	-	-	-	4 934 297
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 489 154	-	-	-	1 489 154
Инвестиции в дочерние компании	18 932	-	-	-	18 932
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	123 374	-	-	-	123 374
Инвестиционная недвижимость	112 385	-	-	-	112 385
Основные средства	2 300 925	-	-	-	2 300 925
Прочие активы	107 576	5 393	142	16 297	129 408
Итого активов	70 941 146	2 018 278	1 116 171	28 877	74 104 472
Обязательства					
Средства других банков	162 432	365 225	1 405	-	529 062
Средства клиентов	60 604 175	1 644 509	1 105 919	3 693	63 358 296
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 042 099	-	-	-	2 042 099
Прочие заемные средства	730 400	-	-	-	730 400
Прочие обязательства	617 665	12 115	157	-	629 937
Текущие налоговые обязательства	37 007	-	-	-	37 007
Отложенные налоговые обязательства	35 104	-	-	-	35 104
Итого обязательств	64 228 882	2 021 849	1 107 481	3 693	67 361 905
Чистая балансовая позиция	6 712 264	(3 571)	8 690	25 184	6 742 567
Обязательства кредитного характера	7 763 301	26 749	-	-	7 790 050

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	10 489 856	253 710	752 451	10 983	11 507 000
Обязательные резервы на счетах в Банке России	369 804	-	-	-	369 804
Средства в других банках	2 223 494	309 649	77 890	-	2 611 033
Кредиты клиентам	38 801 743	956 400	151 819	-	39 909 962
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 733 958	-	-	-	4 733 958
Инвестиции, удерживаемые до погашения	78 094	-	-	-	78 094
Инвестиции в дочерние компании	18 932	-	-	-	18 932
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	98 175	-	-	-	98 175
Инвестиционная недвижимость	97 973	-	-	-	97 973
Основные средства	2 185 299	-	-	-	2 185 299
Прочие активы	118 096	9 417	12 099	14 999	154 611
Итого активов	59 215 424	1 529 176	994 259	25 982	61 764 841
Обязательства					
Средства других банков	130 028	269 193	2 163	-	401 384
Средства клиентов	50 354 702	1 426 734	998 132	459	52 780 027
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 629 113	-	-	-	1 629 113
Прочие заемные средства	736 400	-	-	-	736 400
Прочие обязательства	367 321	8 831	471	-	376 623
Текущие налоговые обязательства	24 795	-	-	-	24 795
Отложенные налоговые обязательства	72 756	-	-	-	72 756
Итого обязательств	53 315 115	1 704 758	1 000 766	459	56 021 098
Чистая балансовая позиция	5 900 309	(175 582)	(6 507)	25 523	5 743 743
Обязательства кредитного характера	5 533 831	19 413	-	-	5 553 244

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2011 года. Анализ отклонений курса валют за 2011 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 31 декабря 2011 года может составить 4%, отклонение курса Евро на 31 декабря 2011 года может составить 3%.

	31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(143)	(114)
Ослабление доллара США на 4%	143	114
Укрепление Евро на 3%	261	209
Ослабление Евро на 3%	(261)	(209)

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

отклонения курса доллара США на 31 декабря 2010 года может составить 4%, отклонения курса Евро на 31 декабря 2010 года может составить 5%.

	31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(7 023)	(5 619)
Ослабление доллара США на 4%	7 023	5 619
Укрепление Евро на 5%	(325)	(260)
Ослабление Евро на 5%	325	260

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение 2011 и 2010 годов, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Средняя величина валютного риска была определена как среднехронологическая квартальных величин валютного риска.

	2011	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	(11 779)	(9 423)
Ослабление доллара США	11 779	9 423
Укрепление Евро	(230)	(184)
Ослабление Евро	230	184

	2010	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	(5 514)	(4 411)
Ослабление доллара США	5 514	4 411
Укрепление Евро	(3 850)	(3 080)
Ослабление Евро	3 850	3 080

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Влияние изменений курсов прочих валют на прибыль и капитал Банка незначительно.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. 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 Правление Банка.

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 43,3% (2010 г.: 49,3%).
- 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 83,5% (2010 г.: 93,1%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 86,9% (2010 г.: 95,5%).

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений. Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений совместно с Брокерским отделом обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент планирования и управления рисками Банка на основании данных Департамента управления ресурсами и корреспондентских отношений и Брокерского отдела регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

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

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев 6 месяцев	От до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	528 518	791	-	-	-	529 309
Средства клиентов	38 681 491	5 188 457	6 322 264	15 922 098	-	66 114 310
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 214	107 595	97 240	2 019 060	-	2 235 109
Прочие заемные средства	5 287	40 230	103 038	721 876	69 261	939 692
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	39 226 510	5 337 073	6 522 542	18 663 034	69 261	69 818 420

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	401 643	-	-	-	-	401 643
Средства клиентов	30 911 900	7 281 815	4 252 894	11 906 792	4 180	54 357 581
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 007	104 946	1 586 180	13 440	-	1 748 573
Прочие заемные средства	5 234	25 328	31 068	700 027	242 684	1 004 341
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	31 362 784	7 412 089	5 870 142	12 620 259	246 864	57 512 138

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	12 000 756	1 773 213	-	-	-	-	13 773 969
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	705 512	705 512
Средства в других банках	763 572	3 145 235	1 205 285	-	-	-	5 114 092
Кредиты клиентам	1 339 338	5 794 969	5 258 801	16 413 163	16 577 827	18 326	45 402 424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 524 293	-	-	-	-	410 004	4 934 297
Инвестиции, удерживаемые до погашения	23 873	19 191	-	1 446 090	-	-	1 489 154
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	18 932	18 932
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	123 374	-	-	-	123 374
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	112 385	112 385
Основные средства	-	-	-	-	-	2 300 925	2 300 925
Прочие активы	67 408	15 347	16 083	17 687	12 721	162	129 408
Итого активов	18 719 240	10 747 955	6 603 543	17 876 940	16 590 548	3 566 246	74 104 472
Обязательства							
Средства других банков	528 273	789	-	-	-	-	529 062
Средства клиентов	37 141 238	4 732 165	5 567 448	15 917 445	-	-	63 358 296
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 189	14 385	28	2 016 497	-	-	2 042 099
Прочие заемные средства	-	14 500	73 000	574 900	68 000	-	730 400
Прочие обязательства	105 950	313 183	182 666	28 132	6	-	629 937
Текущие налоговые обязательства	-	37 007	-	-	-	-	37 007
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	35 104	35 104
Итого обязательств	37 786 650	5 112 029	5 823 142	18 536 974	68 006	35 104	67 361 905
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года							
	(19 067 410)	5 635 926	780 401	(660 034)	16 522 542	3 531 142	6 742 567
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года							
	(19 067 410)	(13 431 484)	(12 651 083)	(13 311 117)	3 211 425	6 742 567	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	11 507 000	-	-	-	-	-	11 507 000
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	369 804	369 804
Средства в других банках	1 194 304	842 381	573 592	756	-	-	2 611 033
Кредиты клиентам	1 103 887	3 629 494	4 756 382	11 934 488	18 410 910	74 801	39 909 962
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 323 954	-	-	-	-	410 004	4 733 958
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	78 094	-	-	-	78 094
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	18 932	18 932
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	98 175	-	-	-	98 175
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	97 973	97 973
Основные средства	-	-	-	-	-	2 185 299	2 185 299
Прочие активы	110 828	22 699	4 758	6 901	9 244	181	154 611
Итого активов	18 239 973	4 494 574	5 511 001	11 942 145	18 420 154	3 156 994	61 764 841
Обязательства							
Средства других банков	401 384	-	-	-	-	-	401 384
Средства клиентов	30 158 656	6 849 369	4 192 768	11 575 234	4 000	-	52 780 027
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 914	72 932	1 501 080	11 187	-	-	1 629 113
Прочие заемные средства	-	-	-	504 900	231 500	-	736 400
Прочие обязательства	84 554	179 538	90 038	22 481	12	-	376 623
Текущие налоговые обязательства	-	24 795	-	-	-	-	24 795
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	72 756	72 756
Итого обязательств	30 688 508	7 126 634	5 783 886	12 113 802	235 512	72 756	56 021 098
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(12 448 535)	(2 632 060)	(272 885)	(171 657)	18 184 642	3 084 238	5 743 743
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(12 448 535)	(15 080 595)	(15 353 480)	(15 525 137)	2 659 505	5 743 743	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи, с чем часть портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отнесена к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного

совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Данная логика основывается на том, что обязательства «до востребования» в значительной степени являются условно-постоянными и не будут полностью востребованы клиентами, также с большой долей вероятности они будут частично замещены другими обязательствами. Анализ динамики средств клиентов со сроком до востребования за последние 4 года показал, что даже в условиях кризисных явлений в 2008 - 2009 годах объем средств клиентов до востребования не снижался ниже отметки 15 000 000 тысяч рублей, а за последний год имеет устойчивую положительную динамику.

Также Банк обладает значительными вторичными резервами ликвидности, выраженными в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов, а также на межбанковском рынке в общей сумме не менее 4 200 000 тысяч рублей. Возможность привлечения средств подтверждается лимитами, установленными на Банк банками-контрагентами.

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

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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.

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5 293 338	1 773 213	-	-	-	6 707 418	13 773 969
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	705 512	705 512
Средства в других банках	763 572	3 145 235	1 205 285	-	-	-	5 114 092
Кредиты клиентам	1 339 338	5 794 969	5 258 801	16 413 163	16 596 153	-	45 402 424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 148 203	-	-	-	-	786 094	4 934 297
Инвестиции, удерживаемые до погашения	23 873	19 191	-	1 446 090	-	-	1 489 154
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	18 932	18 932
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	123 374	123 374
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	112 385	112 385
Основные средства	-	-	-	-	-	2 300 925	2 300 925
Прочие активы	-	-	-	-	-	129 408	129 408
Итого активов	11 568 324	10 732 608	6 464 086	17 859 253	16 596 153	10 884 048	74 104 472
Обязательства							
Средства других банков	520 350	789	-	-	-	7 923	529 062
Средства клиентов	19 766 769	4 732 165	5 567 448	15 917 445	-	17 374 469	63 358 296
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 189	14 385	28	2 016 497	-	-	2 042 099
Прочие заемные средства	-	14 500	73 000	574 900	68 000	-	730 400
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	629 937	629 937
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	37 007	37 007
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	35 104	35 104
Итого обязательств	20 298 308	4 761 839	5 640 476	18 508 842	68 000	18 084 440	67 361 905
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	(8 729 984)	5 970 769	823 610	(649 589)	16 528 153	(7 200 392)	6 742 567
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	(8 729 984)	(2 759 215)	(1 935 605)	(2 585 194)	13 942 959	6 742 567	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6 069 438	-	-	-	-	5 437 562	11 507 000
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	369 804	369 804
Средства в других банках	1 194 304	842 381	573 592	756	-	-	2 611 033
Кредиты клиентам	1 103 887	3 629 494	4 756 382	11 934 488	18 485 711	-	39 909 962
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 578 521	-	-	-	-	1 155 437	4 733 958
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	78 094	-	-	-	78 094
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	18 932	18 932
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	98 175	98 175
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	97 973	97 973
Основные средства	-	-	-	-	-	2 185 299	2 185 299
Прочие активы	-	-	-	-	-	154 611	154 611
Итого активов	11 946 150	4 471 875	5 408 068	11 935 244	18 485 711	9 517 793	61 764 841
Обязательства							
Средства других банков	401 373	-	-	-	-	11	401 384
Средства клиентов	12 724 352	6 849 369	4 192 768	11 575 234	4 000	17 434 304	52 780 027
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 914	72 932	1 501 080	11 187	-	-	1 629 113
Прочие заемные средства	-	-	-	504 900	231 500	-	736 400
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	376 623	376 623
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	24 795	24 795
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	72 756	72 756
Итого обязательств	13 169 639	6 922 301	5 693 848	12 091 321	235 500	17 908 489	56 021 098
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	(1 223 489)	(2 450 426)	(285 780)	(156 077)	18 250 211	(8 390 696)	5 743 743
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	(1 223 489)	(3 673 915)	(3 959 695)	(4 115 772)	14 134 439	5 743 743	

Разумно возможная величина изменения процентной ставки за отчетные даты определялась исходя из анализа изменения среднегодовой ставки на рынке межбанковского кредитования (ставка MosPrime). Разумно возможная величина изменения процентной ставки за 31 декабря 2011 года была определена в размере 50 базисных пунктов. Разумно возможная величина изменения процентной ставки за 31 декабря 2010 года была определена в размере 1000 базисных пунктов.

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 19 655 тысяч рублей больше в результате большего уменьшения процентных расходов по финансовым обязательствам по сравнению с уменьшением процентных доходов по финансовым активам. Прочие компоненты капитала составили бы на 15 724 тысячи рублей больше.

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 19 655 тысяч рублей меньше в результате более высокого увеличения процентных расходов по финансовым обязательствам по сравнению с увеличением процентных доходов по финансовым активам. Прочие компоненты капитала составили бы на 15 724 тысячи рублей меньше.

Если бы на 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 1 000 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 297 967 тысяч рублей больше в результате большего уменьшения процентных расходов по финансовым обязательствам по сравнению с уменьшением процентных доходов по финансовым активам. Прочие компоненты капитала составили бы на 238 374 тысячи рублей больше.

Если бы на 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 1 000 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 297 967 тысяч рублей меньше в результате более высокого увеличения процентных расходов по финансовым обязательствам по сравнению с увеличением процентных доходов по финансовым активам. Прочие компоненты капитала составили бы на 238 374 тысячи рублей меньше.

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

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5,13%	0,05%	0,89%	2,98%	0,10%	0,88%
Средства в других банках	7,89%	0,19%	3,98%	7,65%	0,19%	4,50%
Кредиты клиентам	13,28%	10,99%	4,54%	13,51%	10,99%	4,17%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,30%	-	-	8,40%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,13%	-	-	8,50%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	1,50%	1,51%	-	0,93%	1,93%	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	1,29%	0,49%	0,01%	0,17%	0,03%	0,02%
- срочные депозиты юридических лиц	5,69%	3,28%	2,43%	5,29%	3,67%	2,16%
- срочные депозиты физических лиц	7,09%	4,40%	2,86%	8,67%	4,86%	3,95%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,71%	-	-	10,71%	-	-
Прочие заемные средства	8,55%	-	-	8,39%	-	-

29. Управление капиталом

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

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

	2011	2010
Основной капитал	4 684 120	4 626 447
Дополнительный капитал	3 070 938	2 458 737
Итого нормативного капитала	7 755 058	7 085 184

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 11,7% (2010 г.: 13,3%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

30. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

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

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

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

	2011	2010
Менее 1 года	13 613	18 629
От 1 до 5 лет	17 250	36 090
После 5 лет	50 612	81 537
Итого обязательств по операционной аренде	81 475	136 256

В 2011 и 2010 году Банк не передавал объекты недвижимости, арендуемые Банком, в субаренду третьим сторонам.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств 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. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	6 665 409	4 837 199
Гарантии выданные	1 263 957	751 769
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(139 316)	(35 724)
Итого обязательств кредитного характера	7 790 050	5 553 244

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2011	2010
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января		35 724	20 593
Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода		103 592	15 131
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	19	139 316	35 724

Обязательства некредитного характера. В результате изменений в законодательстве РФ, признающих взимание банками комиссий при потребительском кредитовании физических лиц незаконным, Банк стал объектом судебных исков и претензий, связанных с требованиями клиентов вернуть комиссии по полученным от Банка ссудам. Вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, могут оказывать влияние на результаты деятельности Банка в будущем. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам создан Банком на 31 декабря 2011 года в размере 1 542 тысячи рублей. При формировании резервов, составляющих 100% от суммы вероятных обязательств, Банк руководствовался принципом достоверности оценки суммы обязательств. Существенных разбирательств в отчетном периоде не производилось (максимальная сумма иска зафиксирована на уровне 81 тысяча рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам некредитного характера:

	Примечание	2011
Резерв по обязательствам некредитного характера на 1 января		-
Отчисления в резерв по обязательствам некредитного характера в течение периода		1 542
Резерв по обязательствам некредитного характера на 31 декабря	19	1 542

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2010 года вексель ОАО «Сбербанк России» номинальной стоимостью 3 000 тысячи рублей и балансовой стоимостью 2 908 тысяч рублей был предоставлен в качестве обеспечения Банком своих обязательств по перечислению платежей в оплату услуг связи компании ОАО «МегаФон».

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий, приобретению оборудования и транспортных средств на общую сумму 7 815 тысяч рублей (2010 г.: 3 708 тысяч рублей).

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2011	2010
Акции «Запсибкомбанк» ОАО обыкновенные	1 120 486	1 120 601
Облигации предприятий	748 788	1 497 861
Акции предприятий, находящиеся на хранении	519 916	502 305
ОФЗ клиентов, находящиеся на счетах в ММВБ	18 000	27 150
Облигации субъектов РФ	8 850	8 850
Паи	1 893	1 893
Акции «Запсибкомбанк» ОАО привилегированные	192	192

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13 773 969	13 773 969	11 507 000	11 507 000
Средства в других банках	5 114 092	5 114 092	2 611 033	2 611 033
Кредиты клиентам	45 402 424	44 962 383	39 909 962	38 321 736
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 934 297	4 934 297	4 733 958	4 733 958
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 489 154	1 468 528	78 094	76 155
Финансовые обязательства				
Средства других банков	529 062	529 062	401 384	401 384
Средства клиентов	63 358 296	63 057 790	52 780 027	52 994 069
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 042 099	2 042 499	1 629 113	1 677 290
Прочие заемные средства	730 400	735 109	736 400	773 364

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

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

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

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон рыночных ставок варьируется от 12,22% до 24,22% (2010г.: от 13,30% до 24,31%) в зависимости от сроков и видов кредитов).

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

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

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон рыночных процентных ставок варьируется от 1,36% до 8,5% (2010г.: от 0,75% до 7,23%).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон рыночных процентных ставок варьируется от 8,00% до 8,25% (2010г.: от 5,75% до 6,50%).

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2011 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

Первый уровень

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 524 293
--	-----------

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

Первый уровень

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 323 954
--	-----------

32. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, удерживаемые до погашения; 3) ссуды и дебиторская задолженность; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13 773 969	-	-	-	13 773 969
Средства в других банках					
- Векселя других банков	-	-	3 584 822	-	3 584 822
- Депозиты в других банках	-	-	1 128 740	-	1 128 740
- Страховые депозиты	-	-	400 530	-	400 530
Кредиты клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	-	16 132 677	-	16 132 677
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	17 297 120	-	17 297 120
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	8 804 784	-	8 804 784
- Жилищные кредиты физическим лицам	-	-	1 591 973	-	1 591 973
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	891 317	-	891 317
- Автокредиты физическим лицам	-	-	684 429	-	684 429
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	124	-	124
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	-	1 936 970	1 936 970
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	2 211 233	2 211 233
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	786 094	786 094
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	1 489 154	-	-	1 489 154
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	18 932	18 932
Итого финансовых активов	13 773 969	1 489 154	50 516 516	4 953 229	70 732 868
Нефинансовые активы					3 371 604
Итого активов					74 104 472

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стои- мости через прибыль или убыток	Инвес- тиции, удержи- ваемые до пога- шения	Ссуды и деби- торская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	11 507 000	-	-	-	11 507 000
Средства в других банках					
- Векселя других банков	-	-	2 301 384	-	2 301 384
- Страховые депозиты	-	-	309 649	-	309 649
Кредиты клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	-	18 767 198	-	18 767 198
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	13 568 023	-	13 568 023
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	4 581 038	-	4 581 038
- Жилищные кредиты физическим лицам	-	-	1 639 136	-	1 639 136
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	528 126	-	528 126
- Автокредиты физическим лицам	-	-	826 441	-	826 441
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	-	1 682 318	1 682 318
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	1 896 203	1 896 203
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	1 155 437	1 155 437
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	78 094	-	-	78 094
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	18 932	18 932
Итого финансовых активов	11 507 000	78 094	42 520 995	4 752 890	58 858 979
Нефинансовые активы					2 905 862
Итого активов					61 764 841

Все финансовые обязательства Банка, отражаются по амортизированной стоимости

33. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со

связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	1 006 576	47 627	245 240	9 082	1 308 525
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	1 170 295	34 566	1 241 069	-	2 445 930
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(935 075)	(45 995)	(378 796)	(4 482)	(1 364 348)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	1 241 796	36 198	1 107 513	4 600	2 390 107
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	106 083	2 565	2 060	995	111 703
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	12 081	(1 626)	47 365	(524)	57 296
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	118 164	939	49 425	471	168 999
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	900 493	45 062	243 180	8 087	1 196 822
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	1 123 632	35 259	1 058 088	4 129	2 221 108

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	1 304 598	32 648	372 602	547 500	2 257 348
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	1 105 847	50 990	89 192	16 000	1 262 029
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(1 403 869)	(36 011)	(216 554)	(554 418)	(2 210 852)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	1 006 576	47 627	245 240	9 082	1 308 525

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	136 276	58	32 031	103 713	272 078
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(30 193)	2 507	(29 971)	(102 718)	(160 375)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	106 083	2 565	2 060	995	111 703
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	1 168 322	32 590	340 571	443 787	1 985 270
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	900 493	45 062	243 180	8 087	1 196 822

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	215 375	256 126	117 999	1 914	591 414
Средства клиентов, полученные в течение года	46 952 901	2 068 979	24 777 795	6 946	73 806 621
Средства клиентов, погашенные в течение года	(46 938 898)	(1 990 312)	(24 716 315)	(6 789)	(73 652 314)
Средства клиентов на 31 декабря	229 378	334 793	179 479	2 071	745 721
Прочие заемные средства					
Прочие заемные средства на 1 января	8 000	-	138 800	-	146 800
Прочие заемные средства, полученные в течение года	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства, погашенные в течение года	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства на 31 декабря	8 000	-	138 800	-	146 800

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	371 962	241 043	194 103	210 464	1 017 572
Средства клиентов, полученные в течение года	26 815 024	992 626	15 548 228	121 008	43 476 886
Средства клиентов, погашенные в течение года	(26 971 611)	(977 543)	(15 624 332)	(329 558)	(43 903 044)
Средства клиентов на 31 декабря	215 375	256 126	117 999	1 914	591 414
Прочие заемные средства					
Прочие заемные средства на 1 января	15 400	-	82 000	-	97 400
Прочие заемные средства, полученные в течение года	16 100	-	60 000	-	76 100
Прочие заемные средства, погашенные в течение года	(23 500)	-	(3 200)	-	(26 700)
Прочие заемные средства на 31 декабря	8 000	-	138 800	-	146 800

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	-	-	58 410	58 410
Гарантии и поручительства, полученные Банком	268 828	61 913	-	64 251	394 992

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	572 459	98 132	6 000	-	676 591

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	102 006	4 626	79 636	781	187 049
Процентные расходы	63 592	34 295	14 029	-	111 916
Комиссионные доходы	603	493	2 596	63	3 755
Доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой	11	(29)	-	-	(18)
Операционные расходы/доходы	5	(67)	(2 169)	(89)	(2 320)

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	108 371	3 968	31 546	29 397	173 282
Процентные расходы	67 910	25 485	14 477	-	107 872
Комиссионные доходы	405	272	1 681	236	2 594
Доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой	1 285	129	-	-	1 414
Операционные расходы/доходы	-	-	3 182	614	3 796

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2011		2010	
	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	41 427	10 774	30 650	4 516
- Краткосрочные премиальные выплаты	124 793	80 102	67 402	33 751
- Прочие краткосрочные вознаграждения	47 885	-	50 468	-
- Выплаты по случаю юбилея	27	-	-	-
Выплаты, основанные на акциях:				
- Дивиденды	22 895	-	24 721	-
Итого	237 027	90 876	173 241	38 267

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

34. События после отчетного периода

Совет директоров Банка 2 февраля 2012 года принял решение рекомендовать общему годовому Собранию акционеров Банка принять решение о выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям Банка по результатам 2011 финансового года из чистой прибыли, полученной Банком, в следующих размере и порядке:

- 30% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именным бездокументарным акциям (что составляет 3 рубля на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20100918В;
- 100% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именным бездокументарным акциям (что составляет 10 рублей на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20200918В;
- по обыкновенным именным бездокументарным акциям с государственным регистрационным номером 10600918В в размере 0,50 рублей на одну обыкновенную акцию.

Советом директоров Банка предложено годовому общему Собранию акционеров на выплату дивидендов по обыкновенным акциям направить минимальную сумму, установленную Положением о дивидендной политике «Запсибкомбанк» ОАО в размере 5% от номинальной стоимости размещенных обыкновенных акций, что составляет 56 089 728 рублей. Общая сумма чистой прибыли, которая по рекомендации Совета директоров будет направлена на выплату дивидендов по акциям Банка по результатам 2011 финансового года, составит 56 273 895 рублей.

Вопрос о выплате дивидендов по итогам 2011 года будет рассмотрен на предстоящем годовом собрании акционеров «Запсибкомбанк» ОАО.