

**ОАО КБ “Солидарность”**  
**Финансовая отчетность**

*За 2011 год*

## Содержание

Неконсолидированный отчет о финансовом положении .....	1
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках.....	2
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе .....	3
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале .....	4
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств .....	5

### Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности .....	6
2. Основа подготовки отчетности .....	6
3. Основные положения учетной политики .....	8
4. Существенные учетные суждения и оценки .....	21
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	22
6. Средства в кредитных организациях.....	22
7. Кредиты клиентам.....	23
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	25
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО.....	26
10. Основные средства.....	26
11. Налогообложение .....	27
12. Прочие активы и обязательства .....	29
13. Средства кредитных организаций .....	29
14. Договоры репо, заключенные с ЦБ РФ.....	30
15. Средства клиентов.....	30
16. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	31
17. Капитал .....	31
18. Договорные и условные обязательства .....	32
19. Чистые комиссионные доходы.....	34
20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	35
21. Убытки от реализации прав требований по кредитам и дебиторской задолженности .....	35
22. Управление рисками.....	35
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	45
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	47
25. Операции со связанными сторонами .....	47
26. Достаточность капитала .....	50
27. Доверительное управление .....	50

Банк ОАО КБ "Солидарность"

Неконсолидированная финансовая отчетность

**Неконсолидированный отчет о финансовом положении****На 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 534 089	1 851 222
Средства в кредитных организациях	6	558 204	1 668 989
Кредиты клиентам	7	7 318 760	7 516 909
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	3 972 516	5 488 875
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	9	3 523 631	474 202
Основные средства	10	894 252	141 641
Текущие активы по налогу на прибыль		3 283	33 719
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	-	10 343
Прочие активы	12	183 512	177 266
<b>Итого активы</b>		<b>18 988 247</b>	<b>17 363 166</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	13	1 458 415	4 116 177
Договоры репо, заключенные с ЦБ РФ	14	3 142 051	-
Средства клиентов	15	12 038 782	9 597 647
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	350 700	1 301 174
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11	-	-
Прочие обязательства	12	52 898	66 330
<b>Итого обязательства</b>		<b>17 042 846</b>	<b>15 081 328</b>
<b>Капитал</b>	17		
Уставный капитал		354 963	354 963
Дополнительный капитал		482 971	482 971
Нераспределенная прибыль		1 083 544	1 311 366
Прочие фонды		23 923	132 538
<b>Итого капитал</b>		<b>1 945 401</b>	<b>2 281 838</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>18 988 247</b>	<b>17 363 166</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Титов А.К.

Президент

Борисов О.Б.

Главный бухгалтер

25 июня 2012 года

Прилагаемые примечания на стр. 6-50 являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

1

**Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		907 635	1 054 167
Средства в кредитных организациях		48 068	288 682
Инвестиционные ценные бумаги		423 934	292 343
Денежные средства и их эквиваленты		355	419
		<b>1 379 992</b>	<b>1 635 611</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ		28 742	70
Средства клиентов		619 841	697 837
Средства кредитных организаций		147 853	150 859
Выпущенные долговые ценные бумаги		53 465	163 940
		<b>849 901</b>	<b>1 012 706</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>530 091</b>	<b>622 905</b>
Создание резерва на обесценение кредитов	7	(202 344)	(228 384)
<b>Чистые процентные доходы (расходы) за вычетом резерва на обесценение кредитов</b>		<b>327 747</b>	<b>394 521</b>
Чистые комиссионные доходы	19	188 071	178 668
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	17	57 484	57 345
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		5 584	5 976
- переоценка счетов в иностранной валюте		15 690	18 669
Доход от досрочного выкупа/ списания выпущенных ценных бумаг		-	32 629
Прочие доходы		26 066	7 275
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>292 895</b>	<b>300 562</b>
Расходы на персонал	20	364 410	441 722
Амортизация основных средств	10	43 068	45 813
Убытки от реализации прав требований по кредитам и дебиторской задолженности	21	55 937	-
Прочие операционные расходы	20	360 588	368 121
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	12	5 127	4 007
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>829 130</b>	<b>859 663</b>
<b>Убыток до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>(208 488)</b>	<b>(164 580)</b>
Налог на прибыль	11	19 334	10 588
<b>Убыток за отчетный год</b>		<b>(227 822)</b>	<b>(175 168)</b>

**Неконсолидированный отчет о совокупном доходе**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
<b>Убыток за год</b>		<b>(227 822)</b>	<b>(175 168)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	17	(40 788)	48 338
Реализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	17	(57 484)	(57 345)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	11	(10 343)	895
<b>Прочий совокупный убыток за год за вычетом налогов</b>		<b>(108 615)</b>	<b>(8 112)</b>
<b>Итого совокупный убыток за год</b>		<b>(336 437)</b>	<b>(183 280)</b>

**Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале****За год, закончившийся по 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Приходится на акционеров Банка</i>				
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Прочие фонды</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>354 963</b>	<b>482 971</b>	<b>1 486 534</b>	<b>140 650</b>	<b>2 465 118</b>
Итого совокупный убыток за год	—	—	(175 168)	(8 112)	(183 280)
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>354 963</b>	<b>482 971</b>	<b>1 311 366</b>	<b>132 538</b>	<b>2 281 838</b>
Итого совокупный убыток за год	-	-	(227 822)	(108 615)	(336 437)
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>354 963</b>	<b>482 971</b>	<b>1 083 544</b>	<b>23 923</b>	<b>1 945 401</b>

**Неконсолидированный отчет о движении денежных средств**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2011 г.**  
*(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		1 467 646	1 404 218
Проценты выплаченные		(928 785)	(994 268)
Комиссии полученные		206 205	199 406
Комиссии выплаченные		(21 116)	(18 485)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 584	6 300
Прочие доходы полученные		26 065	39 904
Расходы на персонал, выплаченные		(386 346)	(440 218)
Прочие операционные расходы выплаченные		(373 633)	(357 291)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(4 380)</b>	<b>(160 434)</b>
<i>Чистое (увеличение)/ уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		1 117 828	1 893 012
Кредиты клиентам		(69 063)	286 668
Прочие активы		(22 761)	11 616
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		3 142 983	-
Средства кредитных организаций		(2 660 554)	2 291 183
Средства клиентов		2 462 736	600 781
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		(868 514)	517 077
Прочие обязательства		12 603	349
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>3 110 878</b>	<b>5 440 252</b>
Уплаченный налог на прибыль		11 102	3 545
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>3 121 980</b>	<b>5 443 797</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Покупка инвестиционных ценных бумаг		(23 848 283)	(12 437 639)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		22 192 740	7 757 681
Приобретение основных средств		(798 474)	(24 078)
Поступления от реализации основных средств		387	483
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(2 453 630)</b>	<b>(4 703 553)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от увеличения уставного капитала		-	-
Погашение долговых ценных бумаг (облигаций)		-	(959 274)
<b>Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>(959 274)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		14 517	3 621
<b>Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>682 867</b>	<b>(215 409)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	5	<b>1 851 222</b>	<b>2 066 631</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>2 534 089</b>	<b>1 851 222</b>

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

**ОАО КБ "Солидарность"** (далее по тексту – "Банк") был учрежден 23 октября 1990 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и был реорганизован в открытое акционерное общество 5 июня 2000 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ") 5 июня 2000 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 16 ноября 2000 года и 15 декабря 2000 года, соответственно.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Самара. Банк имеет 5 филиалов и 14 дополнительных офисов на территории Самарской области, а также представительство в г. Чебоксары и операционные офисы в гг. Саратов, Оренбург и Ульяновск. Зарегистрированный юридический адрес Банка: Россия, 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90.

В течение 2011 года среднесписочная численность сотрудников Банка составила 770 человек (2010 год – 746 человек), а по состоянию на конец 2011 года – 799 человек (на конец 2010 года – 757).

Начиная с 21 сентября 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк находится под фактическим контролем Титова А.К., президента Банка.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "РПБУ"), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность составлена на основе российской финансовой отчетности Банка с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Ниже в настоящем примечании приведены результаты сверки между показателями отчетности по РПБУ и по МСФО.

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике. Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по справедливой стоимости.

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс. руб."), если не указано иное.

Операции Банка характеризуются высокой степенью интегрированности и в основном представляют единый операционный сегмент – коммерческая банковская деятельность.

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Банк анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

### Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

**2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Дочерние и полностью контролируемые компании**

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк осуществлял контроль над деятельностью ООО Коммерческий банк «ПОТЕНЦИАЛ», а также двух закрытых паевых инвестиционных фондов "Жилая недвижимость" и "Бизнес-недвижимость".

В июле 2011 года в связи с завершением санации коммерческого банка "Потенциал", Банком было расторгнуто генеральное соглашение №2010-0231/3 от 02.06.2010 о санации, на основании которого Банк осуществлял операционный контроль над деятельностью ООО КБ "Потенциал". В результате данного расторжения Банк утратил контроль над ООО КБ "Потенциал" и прекратил его консолидацию.

В то же время настоящая финансовая отчетность не является консолидированной и не включает в себя отчетность указанных компаний, поскольку в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк обязан предоставлять как консолидированную, так и неконсолидированную отчетность. Аудированная консолидированная финансовая отчетность Банка в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2011 года была подписана и утверждена к выпуску от имени Правления Банка 25 июня 2011 года.

**Приведение капитала и убытка за год по РПБУ к суммам по МСФО**

Ниже представлены результаты приведения капитала и убытка за год по РПБУ к суммам по МСФО:

	2011 г.		2010 г.	
	Капитал	Убыток за год	Капитал	Убыток за год
<b>По Российским правилам бухгалтерского учета в формате МСФО</b>	<b>2 212 927</b>	<b>(166 606)</b>	<b>2 470 315</b>	<b>(145 508)</b>
Влияние инфляции на немонетарные статьи	50 410	(464)	50 874	5 661
Основные средства	7 492	(2 045)	9 537	2 789
Списание фонда переоценки основных средств, отраженного в российской отчетности	(201 400)	-	(188 190)	-
Влияние начисленных процентов	9 014	(10 412)	19 426	7 519
Обесценение финансовых активов	(130 483)	(86 702)	(22 988)	(871)
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	12 522	-	(20 776)	(27 716)
Резерв неиспользованных отпусков	(29 499)	21 936	(51 435)	1 504
Отложенные налоги	-	-	10 343	(10 588)
Нематериальные активы	17 361	16 506	855	(6 633)
Прочее	(2 943)	(35)	3 877	(1 325)
<b>По Международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>1 945 401</b>	<b>(227 822)</b>	<b>2 281 838</b>	<b>(175 168)</b>

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики

#### Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

##### *МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)*

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года и вступающая в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Данная поправка не оказала влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка

*Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»*. Поправка была опубликована Советом по МСФО в октябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. Поправкой было внесено изменение в определение финансового обязательства, с тем, чтобы классифицировать права имеющихся акционеров на приобретение дополнительных акций как долевые инструменты в случае, когда права предоставляются всем имеющимся держателям одного класса непроизводных долевых инструментов компании на пропорциональной основе, и они используются для приобретения фиксированного количества собственных долевых инструментов компании в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данная поправка не оказала влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

##### *Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»*

Интерпретация IFRIC 19 была опубликована в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация разъясняет учет в случае, когда условия погашения финансового обязательства пересматриваются и приводят к выпуску организацией долевых инструментов в пользу кредитора в счет погашения части или всего финансового обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

##### *Усовершенствования МСФО*

В мае 2010 года Совет по МСФО опубликовал третий комплект поправок, основной целью которых было устранение внутренних несоответствий и уточнение формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом каждый стандарт предусматривает свои переходные положения. Поправки, включенные в данные Усовершенствования МСФО, имели влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка так, как это указано ниже:

- *МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»*: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые предоставляют уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, должны оцениваться либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия.
- *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*: вводит дополнительные раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования оказали незначительное влияние, поскольку требуемая информация была легкодоступной.
- Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям не оказали какого-либо влияния на учетные политики, финансовое положение или результаты деятельности Банка :

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности – Добровольное исключение с ограниченной сферой применения из требования о раскрытии сравнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих МСФО впервые»
- Интерпретация IFRIC 14 «Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании»

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

##### *“Доходы первого дня”*

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью (“доходы первого дня”) в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

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

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию “финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”. Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в неконсолидированный отчет о прибылях и убытках. При этом проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

##### *Определение справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

##### *Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в неконсолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Данное требование, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

##### *Переклассификация финансовых активов*

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "репо", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам в зависимости от цели и условий их приобретения и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Заемные средства (продолжение)

В случае приобретения Банком собственной задолженности последняя исключается из неконсолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### Аренда

##### *i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора*

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется проростная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

##### *ii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

##### *iii. 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 составе прочих операционных расходов.

##### *iv. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает в неконсолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство (на основании информации с наблюдаемого рынка) снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по плавающей 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, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

##### *Финансовые инвестиции, удерживаемые 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 этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в неконсолидированном 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 в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

*Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в неконсолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через неконсолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

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

*Реструктуризация кредитов*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в неконсолидированном отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

*Финансовые активы*

Финансовый актив (или, если применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохранил за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион пут), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

#### Финансовые 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 отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство перестает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в неконсолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

#### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

(в тысячах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Основные средства**

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	50
Мебель и оборудование	5
Транспортные средства	4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

В составе незавершенного строительства отражаются основные средства, не введенные в эксплуатацию.

**Недвижимость для продажи**

Банк классифицирует имущество, перешедшее в собственность в ходе судебного производства по взысканию просроченной задолженности по кредитам и предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе с целью покрытия убытков по кредитным операциям Банка, в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2. В соответствии с МСФО (IAS) 2 Банк оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации.

**Гудвил**

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвила. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Банка, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Банка с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 10 лет.

#### 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.

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал и дополнительный капитал*

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал, который также отражается по пересчитанной стоимости.

##### *Собственные акции, выкупленные у акционеров*

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные акции, выкупленные у акционеров, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по первоначальной стоимости.

##### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

#### Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Банка.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в неконсолидированном 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. Условные активы не отражаются в неконсолидированном 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.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

##### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

##### *Доход в виде дивидендов*

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

#### Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранной валюте первоначально отражаются по обменному курсу рубля, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу рубля, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при переоценке статей в иностранной валюте, отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках по статье "Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу рубля, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу рубля, действующему на дату определения справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2011 и 2010 годов официальный курс ЦБ РФ составлял руб. 32,1961 и 30,4769 руб. за 1 доллар США, соответственно.

*Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу*

#### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»*

В ноябре 2009 и 2010 гг. Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

#### Изменение учетной политики в будущем

#### *МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»*

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

#### *МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»*

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

#### *МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»*

МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта потребует раскрытия дополнительной информации в финансовой отчетности Банка, однако не окажет влияния на ее финансовое положение и результаты деятельности.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

##### *МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

##### *МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 г.)*

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

##### *МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 г.)*

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*

В октябре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Банка понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправка требует раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Поправка изменяет только требования к раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – «Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога»*

В декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В поправке разъясняется порядок определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. Поправкой вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, поправкой вводится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, должен всегда определяться на основании допущения о возмещении их стоимости посредством продажи. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения данных поправок.

##### *Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»*

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

*Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»*

Поправка к МСФО (IAS) 1 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты. Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, в случае прекращения признания актива или погашения) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправка изменит представление информации, но не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

*Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО»*  
Данная поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты. Поправка вносит дополнительное исключение для использования условной первоначальной стоимости компаниями, подвергшимися значительной гиперинфляции. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

*Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (руководство по взаимозачету финансовых активов и обязательств) и поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (раскрытие информации по взаимозачету финансовых активов и обязательств).*  
В декабре 2011 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к действующему руководству по взаимозачету финансовых активов и обязательств (МСФО (IAS) 32), а также ввел новые требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 7. Поправки к МСФО (IFRS) 7 следует применять ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, а поправки к МСФО (IAS) 32 следует применять ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается. Поправки к МСФО (IAS) 32 разъясняют, что право на зачет должно быть юридически закреплено для всех контрагентов не только в ходе обычной деятельности, но также в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства. Поправки к МСФО (IAS) 32 также разъясняют, что право на зачет не должно носить условный характер для будущих событий. Поправки к МСФО (IAS) 32 также разъясняют условия взаимозачета, согласно которым компания намеревается либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Согласно поправкам к МСФО (IFRS) 7 компания, готовящая финансовую отчетность, должна раскрывать информацию о праве на зачет и соответствующие договоренности для всех отраженных финансовых инструментов, зачет в отношении которых производится в соответствии с МСФО (IAS) 32. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок и выбирает дату их первоначального применения.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок, причем эти различия могут оказать существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность.

#### Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

#### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в неконсолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

(в тысячах российских рублей)

**4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)****Неопределенность оценок (продолжение)***Резерв на обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают следующие позиции:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Наличные средства	835 470	800 694
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	440 780	788 081
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	589 852	162 447
Требования по договорам РЕПО к ЦБ РФ	517 987	-
Срочные депозиты в кредитных организациях на срок до 90 дней	150 000	100 000
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 534 089</b>	<b>1 851 222</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали в себя остатки, размещенные на счетах в российском и зарубежном банках на общую сумму 433 788 тыс. руб. (2010 г. - 124 451 тыс. руб.).

На 31 декабря 2011 года требования по договорам РЕПО к ЦБ РФ представлены незавершенными расчетами по сделкам РЕПО.

**6. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	133 627	81 666
Срочные депозиты на срок свыше 90 дней	271 119	155 446
Векселя кредитных организаций	153 458	1 431 877
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>558 204</b>	<b>1 668 989</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года срочные депозиты на срок свыше 90 дней в основном представлены средствами, размещенными в двух банках-резидентах РФ (в 2010 г. — в трех банках-резидентах РФ).

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

(в тысячах российских рублей)

**7. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Кредитование крупных корпоративных клиентов	3 653 684	3 214 140
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	3 148 334	4 208 692
Потребительское кредитование	1 082 802	803 740
Ипотечное кредитование	222 564	173 600
Автокредитование	24 958	9 675
Кредитование местных органов власти	-	29 000
	<b>8 132 342</b>	<b>8 438 847</b>
За вычетом резерва на обесценение	(813 582)	(921 938)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>7 318 760</b>	<b>7 516 909</b>

*Резерв под обесценение кредитов клиентам*

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Крупные корпоративные клиенты 2011 г.</i>	<i>Предприя- тия малого и среднего бизнеса 2011 г.</i>	<i>Потребительское кредитова- ние 2011 г.</i>	<i>Ипотечное кредитова- ние 2011 г.</i>	<i>Авто- кредитова- ние 2011 г.</i>	<i>Местные органы власти 2011 г.</i>	<i>Итого 2011 г.</i>
<b>На 1 января 2011 года</b>	<b>211 139</b>	<b>504 170</b>	<b>157 452</b>	<b>44 279</b>	<b>4 498</b>	<b>400</b>	<b>921 938</b>
Создание (восстановление) за год	207 025	5 038	19 720	(29 485)	446	(400)	202 344
Списание при продаже кредитов	(48 851)	(116 425)	-	-	-	-	(165 276)
Списание	(136 617)		(8 807)				(145 424)
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>232 696</b>	<b>392 783</b>	<b>168 365</b>	<b>14 794</b>	<b>4 944</b>	<b>-</b>	<b>813 582</b>
Индивидуально обесцененные	170 564	344 717	105 228	-	3 536	-	624 045
Обесценение на совокупной основе	62 133	48 066	63 136	14 794	1 408	-	189 537
	<b>232 697</b>	<b>392 783</b>	<b>168 364</b>	<b>14 794</b>	<b>4 944</b>	<b>-</b>	<b>813 582</b>
<b>Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение</b>	<b>970 885</b>	<b>951 298</b>	<b>119 899</b>	<b>-</b>	<b>3 780</b>	<b>-</b>	<b>2 045 862</b>

(в тысячах российских рублей)

**7. Кредиты клиентам (продолжение)**

	<i>Крупные корпоративные клиенты 2010 г.</i>	<i>Предприятия малого и среднего бизнеса 2010 г.</i>	<i>Потребительское кредитование 2010 г.</i>	<i>Ипотечное кредитование 2010 г.</i>	<i>Авто- кредитование 2010 г.</i>	<i>Местные органы власти 2010 г.</i>	<i>Итого 2010 г.</i>
<b>На 1 января 2010 года</b>	<b>206 593</b>	<b>135</b>	<b>330 299</b>	<b>130 384</b>	<b>35 828</b>	<b>7 495</b>	<b>710 734</b>
Создание (восстановление) за год	4 546	265	187 819	30 300	8 451	(2 997)	228 384
Списание	-	-	(13 948)	(3 232)	-	-	(17 180)
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>211 139</b>	<b>400</b>	<b>504 170</b>	<b>157 452</b>	<b>44 279</b>	<b>4 498</b>	<b>921 938</b>
Индивидуально обесцененные	179 708	-	466 410	111 095	35 033	4 116	796 362
Обесценение на совокупной основе	31 431	400	37 760	46 357	9 246	382	125 576
	<b>211 139</b>	<b>400</b>	<b>504 170</b>	<b>157 452</b>	<b>44 279</b>	<b>4 498</b>	<b>921 938</b>
<b>Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение</b>	<b>934 102</b>	<b>-</b>	<b>1 469 627</b>	<b>130 369</b>	<b>39 295</b>	<b>4 116</b>	<b>2 577 509</b>

**Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные**

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составили 295 711 тыс. руб. (2010 год – 309 097 тыс. руб.).

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог земли и недвижимости, оборудования и запасов;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2011 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не связанным с Группой, составляла 3 298 165 тыс. руб. (41% от совокупного кредитного портфеля) (2010 год – 3 218 535 тыс. руб. (38% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 280 212 тыс. руб. (2010 год – 353 893 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Частные компании	6 802 018	7 422 832
Физические лица	1 330 324	987 015
Местные органы власти	-	29 000
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>8 132 342</b>	<b>8 438 847</b>

(в тысячах российских рублей)

**7. Кредиты клиентам (продолжение)****Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Инвестиции и финансы	2 236 443	2 760 322
Промышленное производство	2 274 404	1 879 553
Предприятия торговли	1 704 243	2 098 810
Физические лица	1 330 324	987 015
Сельское хозяйство	288 808	264 277
Строительство	193 107	76 943
Транспорт и связь	82 949	331 271
Местные органы власти	-	29 000
Прочее	22 064	11 656
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>8 132 342</b>	<b>8 438 847</b>

**8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующие позиции:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Корпоративные облигации	1 546 148	4 587 434
Паи ЗПИФов	670 765	502 000
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 679 209	332 407
Облигации местных органов власти	753	6 837
Корпоративные акции	75 641	28 181
Облигации Министерства финансов РФ	-	32 016
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>3 972 516</b>	<b>5 488 875</b>

**Корпоративные облигации** представляют собой корпоративные долговые ценные бумаги, выпущенные ведущими российскими банками и компаниями. Уровень процентных ставок по ним составляет от 5.12% до 14.25% годовых (2010 год – от 5% до 16,75%). Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с мая 2012 года по июнь 2021 года (2010 год – с апреля 2011 года по ноябрь 2016 года).

Корпоративные облигации российских компаний и российских банков в общей сумме 3 523 632 тыс. руб. (2010 год – 474 202 тыс. руб.) были заложены по договорам репо с Центральным Банком РФ и российскими кредитными организациями.

**Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)** представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. ОФЗ в портфеле Банка на 31 декабря 2011 года имеют купонные ставки от 6% до 11,3% годовых в зависимости от типа эмиссии и купонного периода. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с октября 2012 года по январь 2016 года (2010 год - с сентября 2011 года по январь 2012 года).

**Корпоративные акции** представляют собой акции ведущих российских банков и компаний.

**Облигации местных органов власти** представляют собой облигации, номинированные в рублях, выпущенные Правительством г. Москва. Купонная ставка по данным облигациям составляет 8% годовых, срок погашения наступает в сентябре 2012 года.

На 31 декабря 2010 года **облигации Министерства финансов РФ** представляли собой номинированные в долларах США государственные ценные бумаги. Купонная ставка по данным облигациям составляла 7,5% годовых, срок погашения наступал в марте 2030 года.

(в тысячах российских рублей)

## 9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО, включают следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Корпоративные облигации	2 907 832	474 202
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	510 082	-
Облигации местных органов власти	103 352	-
Корпоративные акции	2 365	-
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>3 523 631</b>	<b>474 202</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2011 года корпоративные облигации заложенные по договорам РЕПО представлены облигациями российских эмитентов. Уровень процентных ставок по ним составляет от 6.9% до 14.75% годовых (2010 год – от 12% до 16,75%). Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с августа 2012 года по январь 2025 года (2010 год - с сентября 2012 года по июль 2016 года).

Облигации федерального займа РФ заложенные по договорам РЕПО на 31 декабря 2011 года представлены ОФЗ выпуска 25076. Процентная ставка по данным ОФЗ составляет 7.1% годовых. Срок погашения наступает в марте 2014 года.

## 10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
<b>Стоимость приобретения</b>					
На 31 декабря 2010 года	46 925	270 413	52 105	123	369 566
Поступления	775 000	14 921	8 486	67	798 474
Выбытия	-	(22 371)	(1 788)	-	(24 159)
На 31 декабря 2011 года	821 925	262 963	58 803	190	1 143 881
<b>Накопленная амортизация</b>					
На 31 декабря 2010 года	10 642	185 221	32 062	-	227 925
Начисленная амортизация	3 304	32 047	7 717	-	43 068
Выбытия	-	(19 745)	(1 619)	-	(21 364)
На 31 декабря 2011 года	13 946	197 523	38 160	-	249 629
<b>Остаточная стоимость</b>					
На 31 декабря 2010 года	36 283	85 192	20 043	123	141 641
На 31 декабря 2011 года	807 979	65 440	20 643	190	894 252

(в тысячах российских рублей)

**10. Основные средства (продолжение)**

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
<b>Стоимость приобретения</b>					
На 31 декабря 2009 года	46 925	266 583	49 491	173	363 172
Поступления	-	18 292	5 786	-	24 078
Выбытия	-	(14 462)	(3 172)	(50)	(17 684)
На 31 декабря 2010 года	46 925	270 413	52 105	123	369 566
<b>Накопленная амортизация</b>					
На 31 декабря 2009 года	9 705	161 155	26 925	-	197 785
Начисленная амортизация	937	37 369	7 507	-	45 813
Выбытия	-	(13 303)	(2 370)	-	(15 673)
На 31 декабря 2010 года	10 642	185 221	32 062	-	227 925
<b>Остаточная стоимость</b>					
На 31 декабря 2009 года	37 220	105 428	22 566	173	165 387
На 31 декабря 2010 года	36 283	85 192	20 043	123	141 641

**11. Налогообложение**

Расхода по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Текущий налог	19 334	-
Отложенный налог	-	10 588
<b>Налог на прибыль</b>	<b>19 334</b>	<b>10 588</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2010 и 2011 гг. составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2010-2011 гг. составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

(в тысячах российских рублей)

**11. Налогообложение (продолжение)**

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>(208 488)</b>	<b>(164 580)</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретический налог на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>(41 698)</b>	<b>(32 916)</b>
Доходы по отдельным видам ценных бумаг, облагаемых налогом по другим ставкам	-	(90)
Доходы, учитываемые исключительно для целей налогообложения	12 880	8 893
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	4 268	12 956
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(1 093)	(4 738)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	9 130	21 545
Часть убытка от продажи кредитов клиентам, не уменьшающая налогооблагаемую базу	25 026	-
Налог на прибыль прошлых лет, выявленный в отчетном году	6 851	-
Прочие статьи	3 970	4 938
<b>Налог на прибыль</b>	<b>19 334</b>	<b>10 588</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают следующие позиции:

	<b>Возникновение и уменьшение временных разниц</b>			<b>Возникновение и уменьшение временных разниц</b>			
	<b>В отчете о прибылях и убытках</b>	<b>В составе прочего совокупного дохода</b>		<b>В отчете о прибылях и убытках</b>	<b>В составе прочего совокупного дохода</b>		
	<b>2009 г.</b>			<b>2010 г.</b>			<b>2011 г.</b>
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</b>							
Резерв на обесценение кредитов	19 046	(3 223)	-	15 823	18 635	-	34 458
Резерв неиспользованных отпусков	10 588	(301)	-	10 287	(4 387)	-	5 900
Налоговые убытки к переносу	-	12 200	-	12 200	(957)	-	11 243
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи	9 448	(6 450)	7 345	10 343	-	16 260	26 603
Начисленные расходы	452	782	-	1 234	(644)	-	590
Прочее	1 444	(727)	-	717	(447)	-	270
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>40 978</b>	<b>2 281</b>	<b>7 345</b>	<b>50 604</b>	<b>12 200</b>	<b>16 260</b>	<b>79 064</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>							
Основные средства	12 448	885	-	13 333	(231)	-	13 102
Начисленные доходы	1 571	(1 571)	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	1 498	(1 327)	-	171	3 301	-	3 472
Отложенная комиссия	155	(155)	-	-	-	-	-
Прочее	58	(58)	-	-	-	-	-
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>15 730</b>	<b>(2 226)</b>	<b>-</b>	<b>13 504</b>	<b>3 070</b>	<b>-</b>	<b>16 574</b>
Непризнанный налоговый актив	(5 212)	(15 095)	(6 450)	(26 757)	(9 130)	(26 603)	(62 490)
<b>Отложенные налоговые активы/ (обязательства)</b>	<b>20 036</b>	<b>(10 588)</b>	<b>895</b>	<b>10 343</b>	<b>-</b>	<b>(10 343)</b>	<b>-</b>

Сумма налоговых убытков Банка, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 56 216 тыс. руб., срок использования данных убытков истекает, начиная с 2018 года.

(в тысячах российских рублей)

**12. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Расчеты по операциям с ценными бумагами	82 345	100 132
Предоплаты	51 106	10 910
Нематериальные активы	38 631	47 129
Предоплаты по операционным налогам	7 172	8 338
Недвижимость для продажи	2 065	-
Расчеты с сотрудниками	30	2 438
Штрафы и пени начисленные	-	2 757
Прочее	2 333	11 460
	<b>183 682</b>	<b>183 164</b>
За вычетом резерва на обесценение прочих активов	(170)	(5 898)
<b>Прочие активы</b>	<b>183 512</b>	<b>177 266</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов расчеты по операциям с ценными бумагами в основном состоят из расчетов с международными брокерскими компаниями и страховых депозитов, размещенных на фондовых биржах. В состав прочих активов включаются нематериальные активы в сумме 38 631 тыс. руб. (2010 год – 47 129 тыс. руб. ) за вычетом накопленной амортизации. Соответствующая начисленная амортизация за 2011 и 2010 годы составляет 16 102 тыс. руб. и 26 938 тыс. руб., соответственно, и отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов (см. Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2011 года недвижимость для продажи была представлена недвижимостью на сумму 2 065 тыс. руб., полученной в качестве отступного по ранее предоставленной ссуде (2010 г.: 0).

Ниже представлено движение по статьям резерва на обесценение прочих активов:

	<i>Прочие активы</i>
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>2 076</b>
Создание	4 007
Списание	(185)
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>5 898</b>
Создание	5 127
Списание	(10 855)
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>170</b>

Прочие обязательства включают следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Расчеты с сотрудниками по неиспользованным отпускам	29 499	51 435
Задолженность перед АСВ	7 251	5 865
Задолженность по операционным налогам	7 129	3 383
Кредиторская задолженность по торговым операциям	5 271	623
Финансовые гарантии	499	3 651
Прочее	3 249	1 373
<b>Прочие обязательства</b>	<b>52 898</b>	<b>66 330</b>

**13. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Текущие счета	195 021	937 624
Срочные депозиты и кредиты	781 453	2 748 743
Договоры репо	481 009	429 810
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>1 457 483</b>	<b>4 116 177</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк привлек 481 009 тыс. руб. от двух банков-резидентов в рамках сделок РЕПО на срок 11 дней (2010 г.: 429 810 тыс.руб. от двух банков-резидентов на срок от 14 до 15 дней).

(в тысячах российских рублей)

**14. Договоры репо, заключенные с ЦБ РФ**

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк привлек от ЦБ РФ 3 142 983 тыс. руб. (2010: 0) в рамках сделок РЕПО под залог облигаций правительства Москвы, ГК "Банк развития и внешнеэкономической деятельности" ("Внешэкономбанк"), а также ведущих российских компаний.

**15. Средства клиентов**

Средства клиентов включают следующие позиции:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Текущие счета и депозиты на срок "до востребования"	3 831 075	3 088 847
Срочные депозиты	7 339 720	6 150 496
Субординированные депозиты	350 000	358 304
Договоры репо	517 987	-
<b>Средства клиентов</b>	<b>12 038 782</b>	<b>9 597 647</b>

Необеспеченные субординированные депозиты были получены Банком в декабре 2004 года и апреле 2006 года от связанной стороны. Срок погашения данных депозитов наступает в апреле и декабре 2015 года, и их досрочное погашение запрещено условиями депозитных договоров. На 31 декабря 2011 года процентная ставка по субординированным депозитам составляет 9,08% годовых (на 31 декабря 2010 г. – 8,53% годовых).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 6 472 002 тыс. руб. (2010 год – 5 612 789 тыс. руб. ). 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.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Физические лица	7 482 645	2 847 184
Частные компании	4 169 948	6 604 098
Местные органы власти и государственные компании	386 189	146 365
<b>Средства клиентов</b>	<b>12 038 782</b>	<b>9 597 647</b>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Физические лица	7 482 645	6 604 098
Строительство	1 013 535	380 340
Инвестиции и финансы	929 171	952 430
Торговля	833 272	385 202
Промышленное производство	769 545	626 240
Местные органы власти и государственные компании	386 189	146 365
Транспорт	88 417	58 328
Связь	52 882	20 022
Сельское хозяйство	29 934	13 831
Нефтегазовая отрасль	11 812	9 919
Автопромышленность	-	134 725
Прочее	441 380	266 147
<b>Средства клиентов</b>	<b>12 038 782</b>	<b>9 597 647</b>

(в тысячах российских рублей)

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Векселя	346 200	1 283 442
Сберегательные сертификаты	4 500	17 732
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>350 700</b>	<b>1 301 174</b>

На 31 декабря 2011 года Банком были выпущены беспроцентные векселя и сберегательные сертификаты совокупной номинальной стоимостью 159 962 тыс. руб со сроком погашения от "до востребования" по июнь 2012 (2010 год – 139 429 тыс. руб. со сроком погашения "до востребования"). На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Банком на 31 декабря 2011 года, начисляются проценты по ставкам от 5% до 10% годовых (2010 год – от 3% до 12% годовых).

**17. Капитал**

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении обыкновенных акций:

	<b>Количество акций</b>	<b>Номинальная стоимость</b>	<b>Инфляционная корректировка</b>	<b>Итого</b>
На 31 декабря 2009 года	210 629 331	210 629	144 334	354 963
На 31 декабря 2010 года	210 629 331	210 629	144 334	354 963
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>210 629 331</b>	<b>210 629</b>	<b>144 334</b>	<b>354 963</b>

Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределительных выплат за счет капитала в российских рублях. Уставный капитал состоит из обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 562 846 тыс. руб. (31 декабря 2010 года – 1 708 283 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

**17. Капитал (продолжение)****Движение по статьям прочих фондов**

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Нереализованные доходы/расходы по инвестицион- ным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Резервный фонд</i>
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>(16 290)</b>	<b>156 940</b>
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	48 338	-
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(57 345)	-
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	895	-
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>(24 402)</b>	<b>156 940</b>
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(40 788)	-
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(57 484)	-
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(10 343)	-
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>(133 017)</b>	<b>156 940</b>

**Характер и назначение прочих фондов***Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи*

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

*Резервный фонд*

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РГБУ.

**18. Договорные и условные обязательства****Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством РФ мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Мировой финансовый кризис оказал влияние на российскую экономику. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Банка погасить задолженность перед Банком. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

(в тысячах российских рублей)

## 18. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Тем не менее, дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

### 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.

### Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 гг., были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое будет действовать начиная с 1 января 2012 г., предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 гг. Банк определял свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Банком в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

**18. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включают следующие позиции:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 626 882	1 069 156
Гарантии	38 169	397 570
Гарантии по векселям	-	490
	<b>1 665 051</b>	<b>1 467 216</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	37 424	23 969
От 1 года до 5 лет	3 197	2 252
	<b>40 621</b>	<b>26 221</b>
	<b>1 705 672</b>	<b>1 493 437</b>

В качестве обеспечения по предоставленным гарантиям Банк принимает в залог недвижимость, транспорт, а также поручительства физических и юридических лиц.

**Страхование**

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

**19. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают следующие позиции:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Расчетные операции и переводы	99 308	93 773
Операции с наличными денежными средствами	63 549	54 690
Операции с ценными бумагами	22 883	11 193
Гарантии и аккредитивы выданные	8 701	27 383
Услуги депозитария	244	952
Операции доверительного управления	43	142
Прочее	14 459	8 457
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>209 187</b>	<b>196 590</b>
Расчетные операции и переводы	10 609	8 734
Операции с ценными бумагами	6 928	3 077
Операции с денежными средствами	2 328	2 169
Прочее	1 251	3 942
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>21 116</b>	<b>17 922</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>188 071</b>	<b>178 668</b>

(в тысячах российских рублей)

**20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают следующие позиции:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Заработная плата и премии	295 942	389 693
Отчисления на социальное обеспечение	67 946	51 468
Прочие выплаты персоналу	522	561
<b>Заработная плата и связанные с ней выплаты</b>	<b>364 410</b>	<b>441 722</b>
Содержание и аренда помещений	163 869	160 862
Услуги связи	54 231	50 525
Развитие бизнеса	30 095	41 639
Операционные налоги	42 832	32 798
Отчисления в систему обязательного страхования вкладов	27 735	20 764
Амортизация нематериальных активов	16 102	26 938
Расходы на профессиональные услуги	5 633	6 770
Благотворительность	1 435	3 320
Прочее	18 656	24 505
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>360 588</b>	<b>368 121</b>

**21. Убытки от реализации прав требований по кредитам и дебиторской задолженности**

В течение 2011 года, компаниям не связанным с Банком, были проданы пять кредитов на общую сумму 519 958 тыс. руб. полученный убыток составил 55 937 тыс. руб. (2010 - 0)

**22. Управление рисками****Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на процентный, валютный и фондовый риски. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

*Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров; кроме того, существуют отдельные независимые органы и подразделения, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Полномочия и ответственность руководителей Банка, руководителей структурных подразделений в части участия в системе управления банковскими рисками определены в Уставе Банка, внутренних положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях, других внутренних нормативных документах.

*Совет директоров*

Совет директоров:

- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- производит оценку эффективности управления риском;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками.

(в тысячах российских рублей)

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Правление Банка*

Правление Банка:

- утверждает основные принципы в области управления рисками;
- утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- обеспечивает своевременное принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями соответствующих подразделений уровней;
- устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
- осуществляет контроль за исполнением решений по вопросам управления рисками;
- рассматривает риски, которые могут быть приняты Банком, при утверждении внутренних положений и технологических решений по внедрению новых продуктов и направлений бизнеса.

#### *Президент Банка*

Президент Банка:

- осуществляет оперативное руководство деятельностью;
- организует, координирует и контролирует деятельность и взаимодействие соответствующих подразделений и сотрудников Банка;
- устанавливает ответственность за надлежащее выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении управления рисками, а также в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

#### *Главный бухгалтер*

Главный бухгалтер Банка:

- осуществляет контроль за законностью совершаемых Банком операций;
- принимает меры по предупреждению незаконного расходования денежных средств и товарно-материальных ценностей, нарушений законодательства;
- осуществляет контроль за соблюдением финансовой и кассовой дисциплины.

#### *Комитет по активам и пассивам*

Комитет по активам и пассивам:

- утверждает структуру баланса и его основных пропорций;
- осуществляет управление рисками ликвидности и достаточности собственных средств (капитала);
- утверждает объемы вложений в различные финансовые инструменты;
- вносит предложения Правлению Банка по изменению действующих положений внутренних документов в части управления активами и пассивами;
- управляет процентным риском путем утверждения уровня ставок по привлечению и размещению ресурсов, установлению доходной маржи, возможных отклонений процентных ставок как для филиалов, так и по отдельным видам операций в пределах минимально и максимально возможных величин, установленных Правлением Банка;
- управляет рыночным риском путем утверждения лимитов на торговые и инвестиционные портфели, требований по диверсификации портфеля, лимитов по торговым и рыночным операциям, утверждает лимиты на возможные потери по рыночным инструментам;
- утверждает размер минимальных первоначальных и дополнительных взносов по депозитам;
- утверждает внутренние лимиты по отдельным видам операций и лимиты на филиалы в рамках своих полномочий.

(в тысячах российских рублей)

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Комитет по тарифам и банковским услугам*

Комитет по тарифам и банковским услугам:

- рассматривает и утверждает решения в области формирования цен на продукты и услуги в зависимости от стратегии Банка, а так же исходя из колебаний потребительского спроса на рынке банковских продуктов и услуг;
- рассматривает и утверждает условия и тарифы в отношении создания и вывода на рынок новых продуктов Банка, а также изменения условий действующих продуктов;
- рассматривает и принимает решения о прекращении действия существующих продуктов Банка в связи с изменением конъюнктуры рынка, а также в зависимости от тактических и стратегических целей Банка в данный момент.

#### *Кредитные комитеты*

Кредитные комитеты (в рамках своих полномочий):

- разрабатывают предложения по совершенствованию Кредитной политики Банка;
- оценивают состояние кредитного портфеля Банка, определяют приоритеты кредитования;
- оценивают риски по каждому конкретному заемщику;
- разрабатывают подходы и схемы работы с проблемными кредитами.

#### *Руководители структурных подразделений*

Руководители структурных подразделений:

- являются владельцами рисков, с которыми сталкивается их подразделение при выполнении своих функций;
- имеют необходимые полномочия для управления рисками своих подразделений;
- контролируют выполнение рабочих планов по минимизации рисков;
- организуют порядок регистрации фактов потерь и информации о них.

#### *Служба риск-менеджмента*

Служба риск-менеджмента:

- организует сбор информации по количественной оценке рисков;
- участвует в определении размера лимитов рисков;
- контролирует информационную безопасность Банка;
- разрабатывает, внедряет и управляет отдельными проектами по управлению рисками;
- анализирует данные о потерях Банка и подготавливает отчетность для руководства Банка;
- обеспечивает методологическую поддержку подразделений при оценке уровня риска.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает фактический и/или ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Президенту и руководителям соответствующих подразделений. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. На постоянной основе старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

(в тысячах российских рублей)

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание руководящего персонала и иных сотрудников Банка, на котором обсуждается поддержание установленных лимитов, анализируются инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

К отчетности и информации о текущем состоянии Банка и принятых рисках, подготавливаемой на ежедневной основе и используемой органами управления Банка для принятия управленческих решений, относятся:

- оперативный отчет о состоянии обязательных экономических нормативов;
- отчет о динамике текущей ликвидности Банка;
- отчет о нарушении (неисполнении) лимитов;
- отчет о состоянии портфеля вложений в ценные бумаги;
- данные о динамике цен на рынке ценных бумаг;
- отчет по кредитному портфелю Банка;
- отчет об открытой валютной позиции;
- платежный календарь;
- информация о движении денежных средств клиентов Банка;
- финансовый план дня, отражающий текущую платежную позицию Банка.

Кроме того, на ежемесячной основе предоставляются отчеты об уровне правового и операционного риска.

### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера и качества обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

*Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости. Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в соответствующих примечаниях.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга по кредитам, выданным юридическим лицам, осуществляется исходя из анализа финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга. Банк анализирует финансовое состояние заемщика на основе системы критериев/коэффициентов, каждый из которых взвешивается, и общая сумма полученных показателей является основой для присвоения кредитного рейтинга. Среди факторов, рассматриваемых Банком, для проведения оценки деятельности заемщика, можно выделить объем продаж, наличие действующих договоров на поставку/продажу готовой продукции, структура активов и обязательств, обороты по открытым текущим счетам, кредитная история в Банку. Анализ финансового состояния проводится в отношении каждого конкретного заемщика.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям неконсолидированного отчета о финансовом положении, несущим кредитный риск, на основании системы кредитных рейтингов Банка. Стандартный рейтинг относится к кредитам, оцениваемым на коллективной основе.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого 2011 г.
		Высокий рейтинг 2011 г.	Стандартный рейтинг 2011 г.	2011 г.	
Средства в кредитных организациях	6	558 204	-	-	558 204
Кредиты клиентам	7				
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса		-	2 174 811	973 523	3 148 334
Кредиты крупным корпоративным клиентам		-	2 682 799	970 885	3 653 684
Потребительские кредиты		-	938 049	144 753	1 082 802
Ипотечные кредиты		-	199 809	22 755	222 564
Автомобильные кредиты		-	21 148	3 810	24 958
		-	6 016 616	2 115 726	8 132 342
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	942 701	2 283 409	-	3 226 110
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	9	365 504	3 155 762	-	3 521 266
<b>Итого</b>		<b>1 866 409</b>	<b>11 455 787</b>	<b>2 115 726</b>	<b>15 437 922</b>

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого 2010 г.
		Высокий рейтинг 2010 г.	Стандартный рейтинг 2010 г.	2010 г.	
Средства в кредитных организациях	6	1 668 989	-	-	1 668 989
Кредиты клиентам	7				
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса		-	2 739 065	1 469 627	4 208 692
Кредиты крупным корпоративным клиентам		-	2 280 038	934 102	3 214 140
Потребительские кредиты		-	673 371	130 369	803 740
Ипотечные кредиты		-	134 305	39 295	173 600
Кредиты местным органам власти		-	29 000	-	29 000
Автомобильные кредиты		-	5 559	4 116	9 675
		-	<b>5 861 338</b>	<b>2 577 509</b>	<b>8 438 847</b>
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	4 259 987	698 707	-	4 958 694
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	9	474 202	-	-	474 202
<b>Итого</b>		<b>6 403 178</b>	<b>6 560 045</b>	<b>2 577 509</b>	<b>15 540 732</b>

Просроченные кредиты и авансы включают либо кредиты, которые просрочены лишь на несколько дней и, соответственно, не рассматриваются в качестве обесцененных, либо кредиты, которые были погашены или проданы Банком после отчетной даты.

Согласно своей политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

**Оценка обесценения**

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

**Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе**

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При этом для оценки индивидуальной значимости учитывается вся совокупность кредитов, предоставленных одному заемщику. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

**Резервы, оцениваемые на совокупной основе**

На совокупной основе оцениваются резервы на обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая овердрафты по кредитным картам, ипотечные, потребительские и автомобильные кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2011 г.				2010 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	2 124 263	409 826	-	<b>2 534 089</b>	1 795 537	55 685	-	<b>1 851 222</b>
Средства в кредитных организациях	558 204	-	-	<b>558 204</b>	1 668 989	-	-	<b>1 668 989</b>
Кредиты клиентам	7 318 760	-	-	<b>7 282 760</b>	7 516 909	-	-	<b>7 516 909</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 969 884	2 632	-	<b>3 972 516</b>	5 488 816	59	-	<b>5 488 875</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	3 523 631	-	-	<b>3 523 631</b>	474 202	-	-	<b>474 202</b>
	<b>17 494 742</b>	<b>412 458</b>	<b>-</b>	<b>17 907 200</b>	<b>16 944 453</b>	<b>55 744</b>	<b>-</b>	<b>17 000 197</b>
<b>Обязательства:</b>								
Средства кредитных организаций	1 458 415	-	-	<b>1 458 415</b>	4 116 177	-	-	<b>4 116 177</b>
Договоры репо, заключенные с ЦБ РФ	3 142 051	-	-	<b>3 142 051</b>	-	-	-	<b>-</b>
Средства клиентов	12 038 757	25	-	<b>12 038 782</b>	9 597 192	-	455	<b>9 597 647</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	350 700	-	-	<b>350 700</b>	1 301 174	-	-	<b>1 301 174</b>
	<b>16 989 923</b>	<b>25</b>	<b>-</b>	<b>16 989 948</b>	<b>15 014 543</b>	<b>-</b>	<b>455</b>	<b>15 014 998</b>
<b>Балансовая нетто-позиция</b>	<b>504 819</b>	<b>412 433</b>	<b>-</b>	<b>917 252</b>	<b>1 929 910</b>	<b>55 744</b>	<b>(455)</b>	<b>1 985 199</b>

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Банк владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в ЦБ РФ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения, рассчитанные для Банка, составляли:

	2011 г.	2010 г.
H2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию) (допустимый минимум – 15%)	78,2%	46,2%
H3 "Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (допустимый минимум – 50%)	91,9%	87,3%
H4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемых в течение более одного года) (допустимый максимум – 120%)	101,7%	38,5%

**Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения**

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Тем не менее, Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<b>Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций	1 460 304	-	-	-	1 460 304
Договоры репо, заключенные с ЦБ РФ	3 146 871	-	-	-	3 146 871
Средства клиентов	7 729 828	1 276 185	2 426 754	882 567	12 315 334
Выпущенные долговые ценные бумаги	349 283	2 244	-	-	351 527
Прочие обязательства (за исключением задолженности перед сотрудниками по неиспользованному отпуску)	23 399	-	-	-	23 399
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>12 709 685</b>	<b>1 278 429</b>	<b>2 426 754</b>	<b>882 567</b>	<b>17 297 435</b>

<b>Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций	3 982 123	3 451	6 979	160 585	4 153 138
Договоры репо, заключенные с ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства клиентов	5 783 015	1 322 824	2 255 461	554 222	9 915 522
Выпущенные долговые ценные бумаги	334 801	11 835	68 829	1 063 028	1 478 493
Прочие обязательства (за исключением задолженности перед сотрудниками по неиспользованному отпуску)	14 895	-	-	-	14 895
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>10 114 834</b>	<b>1 338 110</b>	<b>2 331 269</b>	<b>1 777 835</b>	<b>15 562 048</b>

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования(продолжение)**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия обязательств кредитного характера Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Без определен- ного срока погашения</i>	<i>Итого</i>
2011 год	1 639 537	2 125	22 842	547	-	1 665 051
2010 год	230 310	262 900	352 981	56 810	564 215	1 467 216

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. В таблицах выше показана существенная концентрации текущих счетов клиентов, включенных в категорию "менее 3 месяцев". Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах. Их возврат традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение "менее 3 месяцев".

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. См. Примечание 15.

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2011 и 2010 годов рассчитана путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в % 2011 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2011 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2011 г.</i>
Российский рубль	+4,00%	55 108	675 537
Российский рубль	-1,00%	(13 777)	(168 884)
Доллар США	+1,25%	-	32 981
Доллар США	-0,25%	-	(6 596)

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в % 2010 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2010 г.</i>
Российский рубль	+4,00%	155 351	479 821
Российский рубль	-1,00%	(38 838)	(119 955)
Доллар США	+1,25%	-	14 758
Доллар США	-0,25%	-	(2 952)
Евро	+1,00%	-	3 017
Евро	-0,25%	(754)	(754)

*Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2011 и 2010 годов по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2011 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообло- жения 2011 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2010 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообло- жения 2010 г.</i>
Доллар США	+12,5%	209	+8,90%	104
Доллар США	-12,50%	(209)	-8,90%	(104)
Евро	+11,77%	(279)	+11,10%	(889)
Евро	-11,77%	279	-11,10%	889

*Риск изменения цен на акции*

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у Банка как по торговому, так и по инвестиционному портфелю.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых торговых и долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

<i>Рыночный индекс</i>	<i>Изменение индекса 2011 г.</i>	<i>Изменение цен на акции 2011 г.</i>	<i>Влияние на капитал 2011 г.</i>
Индекс ММВБ	+48.22%	+51.07%	39 837
Индекс ММВБ	-48.22%	-51.07%	(39 837)

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

<b>Рыночный индекс</b>	<b>Изменение индекса 2010 г.</b>	<b>Изменение цен на акции 2010 г.</b>	<b>Влияние на капитал 2010 г.</b>
Индекс ММВБ	+23,40%	+25,70%	7 327
Индекс ММВБ	-23,40%	-25,70%	(7 327)

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Ответственным сотрудником по сбору, систематизации и предоставлению информации об уровне операционного риска является Руководитель группы по управлению операционными рисками Службы риск-менеджмента. Сбор и регистрация данных проводится путем периодической подготовки отчетов структурными подразделениями Банка о зарегистрированных фактах, а также фактах, не приведших к прямым потерям.

**23. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 301 751	218 000	452 765	<b>3 972 516</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	3 523 631	-	-	<b>3 523 631</b>
<b>Итого финансовых инструментов</b>	<b>6 825 382</b>	<b>-</b>	<b>452 765</b>	<b>7 496 147</b>
<b>31 декабря 2010 года</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 986 875	218 000	284 000	5 488 875
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	474 202	-	-	474 202
<b>Итого финансовых инструментов</b>	<b>5 461 077</b>	<b>218 000</b>	<b>284 000</b>	<b>5 963 077</b>

(в тысячах российских рублей)

**23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)***Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости*

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>На 1 января 2011 г.</i>	<i>Приобретения</i>	<i>На 31 декабря 2011 г.</i>
<b>Финансовые активы</b>			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	284 000	168 765	452 765

*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении*

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2011 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2011 г.</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2011 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2010 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2010 г.</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2010 г.</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 534 089	2 534 089	-	1 851 222	1 851 222	-
Средства в кредитных организациях	558 204	558 204	-	1 668 989	1 668 989	-
Кредиты клиентам	7 318 760	7 920 399	601 639	7 516 909	8 260 558	743 649
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	1 458 415	1 458 415	-	4 116 177	4 116 177	-
Договоры репо, заключенные с ЦБ РФ	3 142 051	3 142 051	-	-	-	-
Средства клиентов	12 038 782	12 320 733	(281 951)	9 597 647	9 629 926	(32 279)
Выпущенные долговые ценные бумаги	350 700	350 954	(254)	1 301 174	1 355 783	(54 609)
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>319 434</b>			<b>656 761</b>

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

*Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой*

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(в тысячах российских рублей)

**24. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 23 "Управление рисками".

	2011 г.			2010 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 534 089	-	2 534 089	1 851 222	-	1 851 222
Средства в кредитных организациях	558 204	-	558 204	1 632 541	36 448	1 668 989
Кредиты клиентам	4 745 549	2 573 211	7 318 760	5 616 482	1 900 427	7 516 909
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 387 271	2 585 245	3 972 516	2 110 268	3 378 607	5 488 875
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	788 946	2 734 685	3 523 631	-	474 202	474 202
<b>Итого</b>	<b>10 014 059</b>	<b>7 893 141</b>	<b>17 907 200</b>	<b>11 210 513</b>	<b>5 789 684</b>	<b>17 000 197</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	1 458 415	-	1 458 415	3 974 960	141 217	4 116 177
Договоры репо, заключенные с ЦБ РФ	3 142 051	-	3 142 051	-	-	-
Средства клиентов	11 210 274	828 508	12 038 782	8 835 150	762 497	9 597 647
Выпущенные долговые ценные бумаги	350 700	-	350 700	411 759	889 415	1 301 174
<b>Итого</b>	<b>16 161 440</b>	<b>828 508</b>	<b>16 989 948</b>	<b>13 221 869</b>	<b>1 793 129</b>	<b>15 014 998</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(6 147 381)</b>	<b>7 064 633</b>	<b>917 252</b>	<b>(2 011 356)</b>	<b>3 996 555</b>	<b>1 985 199</b>

Покрытие отрицательных разрывов ликвидности достигается Банком за счет использования свободных лимитов привлечения у сторонних кредитных и финансовых организаций, операций прямого РЕПО с ЦБ РФ и выпуска собственных долговых ценных бумаг.

**25. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

(в тысячах российских рублей)

**25. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

	2011 г.					2010 г.				
	Акционеры	Дочерние компании	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Дочерние компании	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Средства в кредитных организациях (текущие счета)	-	-	-	-	-	-	878	-	-	-
<b>Средства в кредитных организациях (кредиты и депозиты) на 1 января</b>	-	-	-	-	-	-	<b>1 958 330</b>	-	-	-
Выдача кредитов и размещение депозитов в течение года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашение кредитов и выплата депозитов в течение года	-	-	-	-	-	-	(1 958 330)	-	-	-
<b>Средства в кредитных организациях (кредиты и депозиты) на 31 декабря</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные доходы, полученные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	72 509	-	-	-
<b>Кредиты, не погашенные на 1 января, брутто</b>	<b>23 000</b>	-	<b>195 681</b>	<b>144 700</b>	<b>61 441</b>	<b>137 315</b>	-	<b>233 549</b>	<b>24 200</b>	<b>58 702</b>
Выдача кредитов в течение года	81 222	-	483 888	2 549 890	93 074	23 716	-	281 497	2 325 160	115 882
Погашение кредитов в течение года	(56 202)	-	(592 447)	(2 684 140)	(109 985)	(138 031)	-	(319 365)	(2 204 660)	(113 143)
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря, брутто</b>	<b>48 020</b>	-	<b>87 122</b>	<b>10 450</b>	<b>44 530</b>	<b>23 000</b>	-	<b>195 681</b>	<b>144 700</b>	<b>61 441</b>
-	-	-	(0)	-	-	-	-	-	-	-
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	(3 639)	-	(1 906)	(229)	(3 595)	(1 583)	-	(2 698)	(1 995)	(4 230)
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря, нетто</b>	<b>44 381</b>	-	<b>85 216</b>	<b>10 221</b>	<b>40 935</b>	<b>21 417</b>	-	<b>192 983</b>	<b>142 795</b>	<b>57 211</b>
Процентные доходы по кредитам	4 815	-	20 463	16 409	8 399	16 294	-	18 935	11 676	7 854
Обесценение кредитов (восстановление)	(3 182)	-	1 952	2 064	4 232	(42)	-	1 157	1 835	637
Средства кредитных организаций (текущие счета)	-	-	-	-	-	-	813 387	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

**25. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

	2011 г.					2010 г.				
	Акционеры	Дочерние компании	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Дочерние компании	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
<b>Средства кредитных организаций (срочные кредиты и депозиты) на 1 января</b>	-	-	-	-	-	-	<b>221 303</b>	-	-	-
Кредиты и депозиты, полученные в течение года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и депозиты, выплаченные в течение года	-	-	-	-	-	-	(221 303)	-	-	-
<b>Средства кредитных организаций (срочные кредиты и депозиты) на 31 декабря</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы по кредитам и депозитам, полученным от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	12 975	-	-	-
<b>Депозиты на 1 января</b>	<b>23 642</b>	-	-	<b>352 500</b>	<b>170 481</b>	<b>30 140</b>	-	-	<b>354 500</b>	<b>128 528</b>
Депозиты, полученные в течение года	1 335 136	610 000	-	-	4 212 713	868 870	-	-	3 500	3 245 784
Депозиты, выплаченные в течение года	(1 306 891)	(610 000)	-	(2 500)	(3 876 324)	(875 368)	-	-	(5 500)	(3 203 831)
<b>Депозиты на 31 декабря</b>	<b>51 887</b>	-	-	<b>350 000</b>	<b>506 870</b>	<b>23 642</b>	-	-	<b>352 500</b>	<b>170 841</b>
Остатки на текущих счетах на 31 декабря	-	-	<b>18 954</b>	<b>10 260</b>	-	-	217 561	6 275	50 380	-
Процентные расходы по депозитам	<b>2 697</b>	<b>11 258</b>	-	<b>31 315</b>	<b>40 322</b>	1 763	-	-	31 167	26 395
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января</b>	-	<b>529 610</b>	-	-	-	<b>41 396</b>	<b>648 469</b>	<b>8 499</b>	<b>12 416</b>	-
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря</b>	-	-	-	<b>2 297</b>	-	-	<b>529 610</b>	-	<b>2 105</b>	-
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	24 097	-	-	-	-	60 969	-	-	-
Внебалансовые финансовые обязательства	1 682	-	218 226	-	12 741	9	-	60 149	-	5 636
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	-	-	(11 676)	-
Доход от досрочного выкупа/ списания выпущенных ценных бумаг	-	-	-	-	-	32 456	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	2 078	-	-	-	-	4 633	43	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	-	48	-	17	-
Прочие операционные расходы	-	841	19 498	6 051	-	-	2 114	18 755	3 034	-

(в тысячах российских рублей)

**25. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Прочие операционные расходы, уплаченные связанным сторонам в 2011 году, представляют собой страховую премию в сумме 6 051 тыс. руб. (2010 год – 3 034 тыс. руб.), выплаченную страховой компании, являющейся связанной стороной, и арендные платежи в сумме 19 498 тыс.руб. (2010 год – 18 755 тыс. руб. ).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	76 876	158 987
Резерв неиспользованных отпусков	7 672	23 983
Отчисления на социальное обеспечение	2 731	13 064
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>87 279</b>	<b>196 034</b>

**26. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала (норматив достаточности капитала ЦБ РФ) и поддержания кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

*Норматив достаточности капитала ЦБ РФ*

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков и банковских групп должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2011 г.	2010 г.
Основной капитал	1 972 175	2 236 659
Дополнительный капитал	454 400	524 425
<b>Итого капитал</b>	<b>2 426 575</b>	<b>2 761 084</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>16 243 211</b>	<b>16 848 674</b>
Норматив достаточности капитала	14,9%	16,4%

**27. Доверительное управление**

Банк предоставляет третьим сторонам услуги по ответственному хранению ценных бумаг и распоряжению на правах доверительной собственности, что подразумевает принятие Банком решений по размещению или купле-продаже широкого ряда финансовых инструментов. Такие активы не отражаются в данной финансовой отчетности. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел активов в доверительном управлении на сумму 843 тыс. руб. (2010 г. - 2 096 тыс. руб.). Сумма денежных средств, предоставленных Банку в доверительное управление, составила 27 720 тыс. руб. (2010 г. - 29 432 тыс. руб.).

В 2011 году Банком был получен доход от предоставления услуг доверительного управления в размере 43 тыс. руб. (в 2010 г. – 142 тыс. руб.)