

**ОАО Коми региональный банк  
«УХТАБАНК»**

**Финансовая отчетность в  
соответствии с международными  
стандартами финансовой отчетности  
и отчет независимого аудитора**

**31 декабря 2011 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

#### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о совокупном доходе.....	2
Отчет об изменениях в составе собственных средств.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

#### Примечания к финансовой отчетности

1	Введение.....	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	5
3	Краткое изложение принципов учетной ПОЛИТИКИ.....	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	16
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	17
6	Новые учетные положения.....	18
7	Денежные средства и их эквиваленты.....	20
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	20
9	Средства в других банках.....	21
10	Кредиты и авансы клиентам.....	21
11	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	27
12	Основные средства.....	29
13	Прочие финансовые активы.....	30
14	Прочие активы.....	30
15	Средства других банков.....	30
16	Средства клиентов.....	31
17	Прочие обязательства.....	31
18	Уставный капитал.....	32
19	Нераспределенная прибыль.....	32
20	Процентные доходы и расходы.....	33
21	Комиссионные доходы и расходы.....	33
22	Административные и прочие операционные расходы.....	34
23	Налог на прибыль.....	34
24	Управление финансовыми рисками.....	36
25	Управление капиталом.....	47
26	Условные обязательства.....	47
27	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	49
28	Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....	51
29	Операции со связанными сторонами.....	52

## **1 Введение**

Данная финансовая отчетность Открытого акционерного общества Коми региональный банк «УХТАБАНК» (далее - «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Основным акционером Банка является Банк «Петрокоммерц» (Москва, Россия). См. Примечание 29.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1991 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

На отчетную дату Банк имеет 2 филиала (2010 г.: 5 филиалов) в Российской Федерации. В отчетном периоде были закрыты филиалы в городах Инта, Усинск, Печора. В оставшихся филиалах в городах Сыктывкаре и Воркуте обслуживание клиентов прекращено 31 декабря 2011 года. Данные филиалы закрыты 26 января 2012 года.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 169300, Республика Коми, г. Ухта, ул. Октябрьская, д. 14.

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее - «рублях»).

Начиная с 2010 года в Банке осуществляется запланированная реорганизация бизнеса - перевод с ОАО Комирегионбанк «Ухтабанк» на филиал ОАО Банк «Петрокоммерц» в г.Ухте, завершение которой запланировано до конца 2012 года.

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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2011 году в российской экономике продолжалось начатое в 2010 году умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

В целом в 2011 году рост ВВП продолжился, несмотря на резко возросшую неопределенность внешних условий и определенную неустойчивость на финансовых рынках. Прирост ВВП составил, по первой оценке Росстата, 4,3%, что соответствует динамике 2010 года.

В течение 2011 года отмечалась относительная устойчивость на валютных рынках в части обесценения российского рубля относительно некоторых иностранных валют. Официальный курс Центрального Банка Российской Федерации вырос с 30,4769 рублей за один доллар США по состоянию на 01 января 2011 года до 32,1961 рублей за один доллар США по состоянию на 01 января 2012 года; с 40,3331 рублей за один ЕВРО по состоянию на 01 января 2011 года до 41,6714 рублей за один ЕВРО по состоянию на 01 января 2012 года.

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)**

Однодневная ставка МозРп'те изменялась в диапазоне от 2,81% до 6,46% в период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года.

За 2011 год объем Международных резервов Российской Федерации увеличился на 19,2 млрд.долларов США, или на 4% (2010г.: прирост на 39,929 млрд.долларов США или на 9%) и по состоянию на 01 января 2012 года составил 498,6 млрд.долларов США (479,4 млрд.долларов США по состоянию на 01 января 2011 года). За счет операций платежного баланса прирост валютных резервов составил 12,6 млрд.долларов США, за счет монетизации золота и незначительной положительной переоценки - порядка 6,6 млрд.долларов США.

Средняя цена российской нефти марки «ига1з» за 2011 год сложилась в размере 109,3 долларов США за баррель, что на 39,8% выше среднего уровня сопоставимого периода 2010 года (78,2 долларов США за баррель). Постановлением Правительства Российской Федерации с 1 декабря 2011 г. ставка экспортной пошлины на нефть была повышена с 393,0 долларов США за тонну до 406,6 долларов США за тонну (рост на 3,5%).

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

В 2011 году кредитная активность со стороны банковской системы существенно возросла. Совокупный объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и населению, увеличился по итогам года до 23 266,4 млрд. руб., или на 28,2% против прироста на 12,6% за 2010 год. При этом кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям, возросли до 17 715,5 млрд. рублей. В целом за прошедший год объем кредитов нефинансовым организациям увеличился на 26% (на 12,1% за 2010 год). Кредиты, предоставленные физическим лицам, за 2011 год возросли на 35,9% (против увеличения на 14,3% годом ранее) до 5 550,9 млрд. рублей.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такого) они могут оказать на финансовое положение Банка в целом. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Руководство Банка не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности и роста нестабильности на финансовых рынках. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости в сложившихся обстоятельствах.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

**Финансовые инструменты - основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Справедливая стоимость** - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций; используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

**Затраты по сделке** являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Амортизированная стоимость** представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

**Метод эффективной процентной ставки** - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (0 также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (и) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток** - это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Банк классифицирует финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Банк может перенести производный финансовый актив из категории учитываемых по справедливой стоимости с отражением финансового результата на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории учитываемых по справедливой стоимости с отражением финансового результата на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, если несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика, или стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в отчете о прибылях и убытках.

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (I) неамортизированной суммы первоначального признания; и (II) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория финансовых активов включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует финансовые активы как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов» в зависимости от контрагента.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

**Векселя приобретенные.** Векселя приобретенные относятся к инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в соответствии с их экономическим содержанием и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этой категории активов.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

На каждую отчетную дату руководство Банка определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится на счета прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над предыдущей положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания: 2%;

Оборудование: 14%-25%.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, форвардные контракты по продаже ценных бумаг отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы /расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

**Резервы на обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств по договору и отражается по амортизированной стоимости.

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

**Эмиссионный доход.** При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы, все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и от оказания прочих управленческих и консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США) и 41,6714 рубля за 1 ЕВРО (2010 г.: 40,3331 рубля за 1 ЕВРО).

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по операциям с активами, находящимися на хранении, представлены в составе комиссионных доходов.

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

**Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.** Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

### 4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк использует оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в последующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Обесценение долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.** Банк определяет, что долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения технологий и признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Если бы все снижение справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения рассматривалось в качестве значительного и длительного, Банк получил бы дополнительные убытки в сумме 24 671 тысячи рублей (2010 г.: Банк понес бы дополнительные убытки в сумме 18 232 тысячи рублей), которые бы нашли выражение в переводе соответствующей суммы из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В случае если задержка в выплате основного долга с полной суммы кредитов и авансов клиентам, согласно оценке, отличается на +/- один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 253 тысячи рублей (31 декабря 2010 г.: 7 090 тысяч рублей) больше, или на 255 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 7 170 тысяч рублей) меньше.

**Справедливая стоимость производных инструментов.** Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они подтверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск

#### 4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 26.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 29.

**Принцип непрерывности деятельности.** Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Банка.

#### 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года.

Ниже представлен перечень изменений в стандартах МСФО, вступивших в силу с 01.01.2011 г. и, соответственно, ставших актуальными для отчетности за 2011 год.

**Поправка к МСФО (1РЯЗ) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности"** • **«Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты).** Совет по МСФО предоставил указания относительно возобновления представления финансовой отчетности согласно МСФО после того, как ее функциональная валюта перестает быть подверженной значительной гиперинфляции. Если компания осуществляет переход на МСФО на дату, когда ее функциональная валюта перестает быть подверженной значительной гиперинфляции (дата нормализации функциональной валюты), или после этой даты, она вправе оценить все активы и обязательства, которые она удерживала до даты нормализации функциональной валюты и которые были подвержены значительной гиперинфляции, по их справедливой стоимости на дату перехода на МСФО. Указанная справедливая стоимость может использоваться в качестве условной первоначальной стоимости таких активов и обязательств в первом отчете о финансовом положении согласно МСФО. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО 34 "Промежуточная финансовая отчетность"** (расширен перечень дополнительной информации, обязательной к раскрытию).

**Поправка к МСФО (1РЯ8) 7 (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты).** Поправка требует раскрытия дополнительной количественной и описательной информации в отношении сделок по передаче финансовых активов в следующих случаях: признание финансовых активов прекращается в полном объеме, но компания сохраняет продолжающееся участие в них (например, опционы или гарантии на переданные активы); признание финансовых активов не прекращается в полном объеме. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

**Поправка к ПКИ 13 "Программы, направленные на повышение лояльности покупателей".** Касается определения справедливой стоимости бонусных баллов. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

**Поправка к ПКИ 14 «Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты).** Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия ПКИ 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию. Данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

**Пересмотренный МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты).** Было уточнено определение связанной стороны с целью упрощения идентификации отношений связанных сторон, особенно в части значительного влияния и совместного контроля. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

## 6 Новые учетные положения

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

**МСФО (1РКЗ) 9 «Финансовые инструменты» - «Классификация и оценка» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается).** МСФО (1РР8) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (1А5) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО (1РР3) 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО (1РГСЗ) 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

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

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

- все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости.

Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков.



## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций;

- большинство требований МСФО (1A5) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (1PK5) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого Стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

**Поправка к МСФО (1A5) 12 «Налог на прибыль» • «Отложенные налоги: возмещение активов, лежащих в основе отложенного налога» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты).** Стандарт вводит опровержимое допущение о том, что отложенный налог по объекту инвестиционной недвижимости, переоцениваемому по справедливой стоимости, должен признаваться на основе допущения о возмещении балансовой стоимости данной инвестиционной недвижимости посредством ее продажи. Это допущение может быть опровергнуто, если бизнес-моделью компании предусматривается, что данная инвестиционная недвижимость будет использоваться в рамках бизнеса. В этом случае налог должен признаваться на основе допущения о возмещении балансовой стоимости инвестиционной недвижимости посредством ее использования. Поправкой также вводятся требования о том, что отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым с использованием модели переоценки из МСФО (1A5) 16, всегда должен оцениваться на основе допущения о возмещении их балансовой стоимости посредством продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

## **7 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Наличные средства	149 749	662 436
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	17 682	51 786
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках - Российской Федерации	84 657	61 803
- других стран		
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>252 088</b>	<b>776 025</b>

Остатки на корреспондентских счетах, депозиты "овернайт" в банках размещены в крупных российских банках.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	20 089	20 350
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>20 089</b>	<b>20 350</b>

Облигации субъектов Российской Федерации являются ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Республики Коми (201 Ог: Министерством финансов Республики Коми). Данные бумаги имеют сроки погашения с ноября 2013 года по декабрь 2015 года (201 Ог: с ноября 2013 года по декабрь 2015 года), купонный доход от 7% до 8% годовых (2010 г.: от 7,5% до 8% годовых) и доходность к погашению от 8% до 9% годовых (2010 г.: 8% годовых) в зависимости от выпуска.

Справедливая стоимость финансовых активов отражает возможное снижение стоимости, обусловленное кредитным риском. Так как финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

В 2011 и 2010 годах условия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не пересматривались. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Имеющиеся на конец отчетного периода лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг аннулированы на основании заявления Банка (приказ ФСФР России от 14.02.2012г. № 12-310/пз-и).

В 2011 году Банк не осуществлял реклассификацию финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

## **9 Средства в других банках**

Средства в других банках представлены текущими срочными депозитами, балансовая стоимость которых приблизительно равна рыночной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 651 887 тысяч рублей (2010 г.: 4 077 962 тысяч рублей). Средства в других банках не имеют обеспечения. Резервы под обесценение по состоянию на 31 декабря 2011 года не создавались (2010 г.: ноль рублей).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

## **10 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Корпоративные кредиты	359 880	389 418
Кредиты физическим лицам	22 496	598 278
Кредиты индивидуальным предпринимателям	15 317	21 644
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(370 014)	(372 811)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>27 679</b>	<b>636 529</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года</b>	<b>Резерв/(восстановление резерва) под обесценение</b>	<b>Кредиты, списанные в течение года как безнадежные</b>	<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года</b>
Корпоративные кредиты	331 738	4 776		336 514
Кредиты физическим лицам	25 247	(2 950)		22 297
Кредиты индивидуальным предпринимателям	15 826	(4 623)		11 203
Государственные и муниципальные организации				
<b>Итого</b>	<b>372 811</b>	<b>(2 797)</b>		<b>370 014</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	Резерв/(восстановление резерва)под обесценение	Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года
Корпоративные кредиты	429 599	(97 861)		331 738
Кредиты физическим лицам	29 372	(4 105)	(20)	25 247
Кредиты индивидуальным предпринимателям	25 773	(9 947)		15 826
Государственные и муниципальные организации	7 120	(7 120)		
<b>Итого</b>	<b>491 864</b>	<b>(119 033)</b>	<b>(20)</b>	<b>372 811</b>

Корпоративные кредиты и кредиты индивидуальным предпринимателям обеспечены коммерческой недвижимостью в Республике Коми и Москве, оборудованием, запасами и гарантиями третьих лиц.

Кредиты физическим лицам обеспечены жилой недвижимостью в Республике Коми и гарантиями третьих лиц.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	209 833	53	194 447	19
Строительство	96 361	24	130 568	13
Транспорт	35 532	9	37 730	4
Торговля	24 317	6	31 114	3
Физические лица	22 496	6	598 278	59
Прочее	9 154	2	17 203	2
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>397 693</b>	<b>100</b>	<b>1 009 340</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было три заемщика (2010 г.: было три заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, равной или превышающей 40 000 тысяч рублей (2010 г.: 40 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов на 31 декабря 2011 года составляла 190 172 тысячи рублей (2010 г.: 172 816 тысяч рублей), или 48% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2010 г.: 17%).

# 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- стандартные кредиты	75		-	75
- кредиты под наблюдением		266		266
- кредиты с пересмотренными условиями				
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>75</b>	<b>266</b>	<b>-</b>	<b>341</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	14	-	14
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>14</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- непросроченные			2 066	2 066
- с задержкой платежа менее 30 дней				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		225		225
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		1 377		1 377
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		3 571		3 571
- с задержкой платежа свыше 360 дней	359 805	17 043	13 251	390 099
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>359 805</b>	<b>22 216</b>	<b>15 317</b>	<b>397 338</b>
<b>Общая балансовая стоимость кредитов клиентам</b>	<b>359 880</b>	<b>22 496</b>	<b>15 317</b>	<b>397 693</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(336 514)</b>	<b>(22 297)</b>	<b>(11 203)</b>	<b>(370 014)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>23 366</b>	<b>199</b>	<b>4 114</b>	<b>27 679</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
(в тысячах российских рублей)				
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- стандартные кредиты	2 409	572 748	335	575 492
- кредиты под наблюдением	1 003	1 107	8 934	11 044
- кредиты с пересмотренными условиями		1 017		1 017
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>3 412</b>	<b>574 872</b>	<b>9 269</b>	<b>587 553</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	4 308	-	4 308
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>4 308</b>	<b>-</b>	<b>4 308</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- непросроченные		5 736		5 736
- с задержкой платежа менее 30 дней		15		15
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		1 079		1 079
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	4 629	875		5 504
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	28 005	2 359		30 364
- с задержкой платежа свыше 360 дней	353 372	9 034	12 375	374 781
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>386 006</b>	<b>19 098</b>	<b>12 375</b>	<b>417 479</b>
<b>Общая балансовая стоимость кредитов клиентам</b>	<b>389 418</b>	<b>598 278</b>	<b>21 644</b>	<b>1 009 340</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(331 738)</b>	<b>(25 247)</b>	<b>(15 826)</b>	<b>(372 811)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>57 680</b>	<b>573 031</b>	<b>5 818</b>	<b>636 529</b>

Кредиты под наблюдением представляют собой кредиты, риск по которым составляет более чем маловероятную величину.

Банк использовал методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (1А5) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв портфеля на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на отчетную дату не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и не обесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

## **10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его статус по погашению причитающихся платежей и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Стандартные кредиты представляют собой кредиты, по которым не выявлено объективных признаков обесценения. Банк ежеквартально анализирует бизнес и финансовое состояние заёмщиков по корпоративным кредитам и кредитам индивидуальным предпринимателям, а также изучает другие факторы для того, чтобы выявить объективные признаки обесценения, возникшие в течение квартала. Банк относит кредиты физическим лицам к стандартным до момента возникновения просроченной задолженности по кредиту.

В отношении кредитов под наблюдением не выявлено объективных признаков обесценения, однако Банк идентифицировал факторы, которые потенциально могут привести к обесценению. Данные факторы включают: негативную динамику рынка, недостаточную обеспеченность кредита, общее слабое финансовое состояние заёмщика (при отсутствии негативной динамики по сравнению с датой выдачи кредита) и другие. Данные кредиты тщательно отслеживаются сотрудниками кредитного департамента Банка.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Кредиты индивидуаль- ным предпринима- телям</b>	<b>Итого</b>
<i>на тысячах российских рублей)</i>				
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>				
- недвижимость	-			
- оборудование и транспортные средства				-
- гарантии третьих лиц (поручительства)	-	529	-	529
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>				
- жилая собственность		4 019		4 019
- другие объекты недвижимости	449 757	-	35 079	484 836
- оборудование и транспортные средства	51 413	2 579	1 494	55 486
- прочие активы	2 775	-	-	2 775
- гарантии третьих лиц (поручительства)	1 240 196	104 818	48 329	1 393 343
<b>Итого</b>	<b>1 744 141</b>	<b>111 945</b>	<b>84 902</b>	<b>1 940 988</b>

## **10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Кредиты индивидуаль- ным предпринимат- елям</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>				
- недвижимость		1 300		1 300
-оборудование и транспортные средства		177		177
- гарантии третьих лиц (поручительства)		38 278		38 278
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>				
- жилая собственность		1 112		1 112
- другие объекты недвижимости	483 459		44 790	528 249
- оборудование и транспортные средства	69 201	919	1 954	72 074
- прочие активы	2 775			2 775
- гарантии третьих лиц (поручительства)	1 308 697	83 833	48 329	1 440 859
<b>Итого</b>	<b>1 864 132</b>	<b>125 619</b>	<b>95 073</b>	<b>2 084 824</b>

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, превышает сумму основного долга по данным кредитам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, так как в случае дефолта по кредиту реализация обеспечения производится с дисконтом к справедливой стоимости по завершении всех юридических процедур, предусмотренных законодательством. См. также Примечание 24 в отношении описания политики Банка по определению справедливой стоимости обеспечения.

Фактическая цена реализации залогового обеспечения по кредитам корпоративным клиентам и физическим лицам может значительно отличаться от стоимости, представленной выше из-за потенциальных трудностей при обращении взыскания на залог, которые невозможно предвидеть.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 27 679 тысяч рублей (2010 г.: 636 529 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.



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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Корпоративные облигации	1 095 964	1 141 465
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	33 331	71 895
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 129 295</b>	<b>1 213 360</b>
Корпоративные акции	657	816
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 129 952</b>	<b>1 214 176</b>

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупным российским банком (2010 г.: крупным российским банком). Данные облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ). По состоянию на 31 декабря 2011 года данные облигации имеют сроки погашения с августа 2012 года по декабрь 2014 года (2010 г.: с августа 2012 года по декабрь 2014 года), купонный доход от 7% до 13% годовых (2010 г.: от 8% до 15% годовых) и доходность к погашению от 0% до 8% годовых (2010 г.: 8%) в зависимости от выпуска.

Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными местными и муниципальными органами власти Российской Федерации и обращающимися на ММВБ. На 31 декабря 2011 года данные ценные бумаги имеют срок погашения с июля 2012 года по апрель 2014 года (2010 г.: с июня 2011 года по апрель 2014 года), купонный доход 8% годовых (2010 г.: от 8% до 10% годовых) и доходность к погашению 7% годовых (2010 г.: от 8% до 9%) в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями крупной российской компании (2010 г.: российской компании).

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было инвестиционных ценных бумаг, представленных в качестве обеспечения по привлеченным средствам (2010г.: не было).

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

	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации		33 331	33 331
- облигации российских банков	1 095 964		1 095 964
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 095 964</b>	<b>33 331</b>	<b>1 129 295</b>

# 11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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

	Корпоративные облигации	Облигации субъектов Российской федерации и муниципальные облигации	Итого
<i>(В тысячах российских рублей)</i>			
Текущие и необесцененные			
- облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации		71 895	71 895
- облигации российских банков	1 141 465		1 141 465
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 141 465</b>	<b>71 895</b>	<b>1 213 360</b>

Ниже представлены основные долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2011	2010
ОАО «Сургутнефтегаз»	Нефтегазовый сектор	Россия	657	816
<b>Итого</b>			<b>657</b>	<b>816</b>

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 29.

В 2011 году Банк не осуществлял реклассификацию финансовых активов из категории, имеющихся в наличии для продажи.

## 12 Основные средства

	Прим.	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость на 1 января 2010 года		340 565	123 766	7 507	471 838
Накопленная амортизация		(49 993)	(90 033)		(140 026)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2010 года</b>		<b>290 572</b>	<b>33 733</b>	<b>7 507</b>	<b>331 812</b>
Поступления		202	4 912	471	5 585
Переводы в другие категории			7 065	(7 090)	
Выбытия		25	(7 500)	(19)	(7 519)
Амортизационные отчисления	22		(10 972)		(17 662)
Списание амортизации по выбытиям		(6 690)	7 137		7 137
Восстановление ошибочно списанных ОС			11		11
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года</b>		<b>284 109</b>	<b>34 386</b>	<b>869</b>	<b>319 364</b>
Стоимость на 31 декабря 2010 года		340 792	128 868	869	470 529
Накопленная амортизация		(56 683)	(94 482)		(151 165)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года</b>		<b>284 109</b>	<b>34 386</b>	<b>869</b>	<b>319 364</b>
Поступления		317	1 256	810	2 383
Переводы в другие категории			280	(280)	
Выбытия		(22 576)	(38 837)	(289)	(61 702)
Амортизационные отчисления	22	(6 661)	(9 237)		(15 898)
Списание амортизации по выбытиям		12 513	34 991		47 504
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года</b>		<b>267 702</b>	<b>22 839</b>	<b>1 110</b>	<b>291 651</b>
Стоимость на 31 декабря 2011 года		318 533	91 567	1 110	411 210
Накопленная амортизация		(50 831)	(68 728)		(119 559)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года</b>		<b>267 702</b>	<b>22 839</b>	<b>1 110</b>	<b>291 651</b>

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений и оборудование, не введенное в эксплуатацию. По завершении работ данные активы переводятся в соответствующую категорию основных средств.

### **13 Прочие финансовые активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Дебиторская задолженность по торговым операциям	34 825	8 195
Признанные судом штрафы за неисполнение условий договоров	8 500	-
Денежные переводы	493	966
Прочее	1 067	1 339
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>44 885</b>	<b>10 500</b>

Дебиторская задолженность по торговым операциям представлена дебиторской задолженностью к погашению в течение 30 дней по начисленным комиссиям за расчетно-кассовые услуги и по операциям клиентов Банка с пластиковыми картами. Справедливая стоимость дебиторской задолженности по торговым операциям приблизительно равна ее балансовой стоимости. См. Примечание 27.

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 29.

### **14 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	12 645	39 653
Дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи	3 139	2 656
Предоплата по прочим налогам	1 991	1 255
Расчеты по небанковским операциям	321	1 059
<b>Итого прочих активов</b>	<b>18 096</b>	<b>44 623</b>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, в основном представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как прочие активы. Данные активы были первоначально признаны по справедливой стоимости. Дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи представляют собой предоплаты преимущественно по договорам хозяйственного характера, а также требование Банка по сделке на продажу имущества с рассрочкой платежа.

Географический анализ, анализ прочих активов по срокам погашения представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 29.

### **15 Средства других банков**

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют обязательства по средствам других банков (2010 г.: средства других банков представлены остатками на корреспондентском счете материнской компании оценочной справедливой стоимостью 566 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 29.

## 16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	21 807	829 192
- Срочные депозиты		21 572
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	224 404	1 493 229
- Срочные депозиты	159 572	2 748 269
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>405 783</b>	<b>5 092 262</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>		<b>2010</b>	
	<b>Сумма</b>		<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	383 976	95	4 241 498	83
Услуги	7 485	2	412 165	8
Торговля	2 147	1	51 156	1
Производство	1 227	0	47 674	1
Строительство	1 086	0	125 330	3
Прочее	9 862	2	214 439	4
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>405 783</b>	<b>100</b>	<b>5 092 262</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 405 783 тысячи рублей (2010 г.: 5 092 262 тысячи рублей). См. Примечание 27.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам привлечения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 29.

## 17 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Обязательства по неиспользованным отпускам	8 020	16 384
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	6 036	3 520
Обязательства по выплате персоналу вознаграждения по итогам года	4 370	-
Обязательства по выплатам персоналу в связи с сокращением	3 182	14 829
Отчисления в государственную систему страхования вкладов	1 103	3944
Начисленные расходы по аудиторским услугам	945	1 260
Начисленные комиссионные расходы	588	1 752
Прочее	2 415	1 157
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>26 659</b>	<b>42 846</b>

## 18 Уставный капитал

(в тысячах российских рублей)	2011			2010		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	3 474 900	34 749	619 379	3 474 900	34 749	619 379
Привилегированные акции	251 000	251	4 802	251 000	251	4 802
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>3 725 900</b>	<b>35 000</b>	<b>624 181</b>	<b>3 725 900</b>	<b>35 000</b>	<b>624 181</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2010 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (2010 г.: 1 рубль за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. В 2011 и 2010 гг. дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 19 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2011 года 1 652 916 тысяч рублей (2010 г.: 1 580 756 тысяч рублей).

## 20 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	115 523	155 197
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	112 988	202 271
Кредиты и авансы клиентам	110 327	223 718
Корреспондентские счета в других банках		12 674
Долговые торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 870	
	1 556	716
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>343 264</b>	<b>594 576</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	120 371	285 760
Текущие/расчетные счета	2 313	1 801
Срочные депозиты юридических лиц	694	3 893
Выпущенные векселя	2	2 978
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>123 380</b>	<b>294 432</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>219 884</b>	<b>300144</b>

## 21 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	56 652	107 760
Кассовые операции	32 443	53 823
Гарантии выданные	214	1 700
Операции с ценными бумагами	2	17
Прочее	6 934	16 292
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>96 245</b>	<b>179 592</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Операции с пластиковыми картами	15 324	25 277
Инкассация	11 521	12 076
Расчетные операции	2 528	5 661
Прочее	831	1 286
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>30 204</b>	<b>44 300</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>66 041</b>	<b>135 292</b>

## **22 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Расходы на содержание персонала		166 607	238 729
Расходы, относящиеся к основным средствам, за исключением амортизации		16 851	17 293
Амортизация основных средств	12	15 898	17 662
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		12 086	14 429
Расходы на охрану		11 462	14 687
Административные расходы		11 187	16 736
Затраты по страхованию вкладов		10 568	16 744
Расходы на аренду		4 178	10 376
Прочее		7 532	16 816
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>256 369</b>	<b>363 472</b>

## **23 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	28 014	84 609
Отложенное налогообложение	(16 144)	(24 677)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>11 870</b>	<b>59 932</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>53 559</b>	<b>297 167</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	10 712	59 433
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(314)	(381)
- Прочие разницы, не являющиеся временными	1 472	880
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>11 870</b>	<b>59 932</b>



## 23 Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% или 9% (2010 г.: 15% или 9%).

	1 января 2010	Отнесено/ (восста- новлено) на счет прибылей и убытков	Отражено непосред- ственно в составе собствен- ных средств	31 декабря 2010 года	Отнесено/ (восста- новлено) на счет прибылей и убытков	Отражено непосред- ственно в составе собствен- ных средств	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ увеличивающих налогооблагае- мую базу</b>							
Начисленные расходы	4 184	(907)		3 277	(799)		2 478
Кредиты клиентам	(17 294)	22 510		5 216	13 090		18 306
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 171		(9 436)	(5 265)		7 474	2 209
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1)	1		0	0		0
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43	17		60	6		66
Основные средства	(22 818)	649		(22 169)	386		(21 783)
Прочее	1 046	2 407		3 453	3 461		6 914
<b>Итого чистого отложенного налогового ЭКТИВЭ / (обязательства)</b>	<b>(30 669)</b>	<b>24 677</b>	<b>(9 436)</b>	<b>(15 428)</b>	<b>16 144</b>	<b>7 474</b>	<b>8190</b>

## **24 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 26.

Банк структурирует уровень кредитного риска по кредитному портфелю, используя следующие процедуры:

- комплексную оценку кредитоспособности заемщиков на этапе принятия решения,
- администрирование процедуры одобрения кредита,
- ограничение размеров риска по отдельным заемщикам и по типам ценных бумаг,
- уменьшения кредитного риска путем использования залога и других видов обеспечения кредита,
- регулярного мониторинга кредитоспособности существующих заемщиков.

Оценка кредитоспособности заемщиков основана на внутренних положениях Банка и включает анализ финансовой отчетности заемщиков, анализ их финансового и рыночного положения и оценку существующих рыночных условий в отраслях, в которых заемщики осуществляют свою деятельность. Ответственность за принятие решений в области управления рисками возлагается на Комитет по рискам. Комитеты по рискам филиалов принимают решения в рамках, установленных Комитетом по рискам Банка.

Банк принимает следующие активы для обеспечения кредитов: недвижимость, движимое имущество (транспорт, спецтехника, оборудование и др.). Банк также использует гарантии третьих лиц как средства усиления кредита. Справедливая стоимость обеспечения оценивается независимым оценщиком или внутренним оценщиком Банка.

В 2011 году Банк не пересматривал в сторону смягчения меры принятые в 2008 году по существенному усилению требований к величине кредитного риска.

К концу 2011 года Банк приостановил предоставление новых кредитов в связи с осуществляемой реорганизацией бизнеса.

## 24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Мониторинг основан на ежедневных отчетах по открытой валютной позиции, подготовленных в соответствии с РСБУ. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату в соответствии с этим отчетом:

	На 31 декабря 2011 года			На 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обяза- тельства	Чистая балан- совая позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обяза- тельства	Чистая балансо- вая позиция
(в тысячах рублийских)						
Российские рубли	2 417 778	381 131	2 036 647	6 878 953	4 885 262	1 993 691
Доллары США	32 552	17 541	15 011	124 132	113 862	10 270
Евро	23 803	10 136	13 667	111 118	99 300	11 818
<b>Итого</b>	<b>2 474 133</b>	<b>408 808</b>	<b>2 065 325</b>	<b>7 114 203</b>	<b>5 098 424</b>	<b>2 015 779</b>

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

	На 31 декабря 2011 года	На 31 декабря 2010 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
(в тысячах рубльских)		
Укрепление доллара США на 10%	1 501	1 027
Ослабление доллара США на 10%	(1 501)	(1 027)
Укрепление евро на 5%	683	591
Ослабление евро на 5%	(683)	(591)
<b>Итого</b>		

## 24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск был рассчитан только для денежных активов и обязательств в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, подверженных процентному риску, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Соответственно, представленные в таблице финансовые денежные активы, не включают акции в сумме 657 тысяч рублей.

	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>31 декабря 2011 года</b>					
Итого финансовых активов	339 661	651 898	1 116 033	35 011	2 142 603
Итого финансовых обязательств	317 486	86 190	4 854	371	408 901
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года</b>	<b>22 175</b>	<b>565 708</b>	<b>1 111 179</b>	<b>34 640</b>	<b>1 733 702</b>
<b>31 декабря 2010 года</b>					
Итого финансовых активов	888 792	4 352 706	81 172	1 449 858	6 772 528
Итого финансовых обязательств	2 820 184	1 167 338	1 050 684	60 436	5 098 642
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года</b>	<b>(1 931 392)</b>	<b>3 185 368</b>	<b>(969 512)</b>	<b>1 389 422</b>	<b>1 673 886</b>

Если бы на 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше/ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 8 624 тысяч рублей (2010 г.: 8 916 тысяч рублей) меньше/больше, в основном, в результате более высоких/низких процентных расходов по срочным вкладам физических лиц.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями:

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<u>% в ГОД</u>	<u>Рубли</u>	<u>_2011_ Дол- лары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Рубли</u>	<u>2010 Дол- лары США</u>	<u>Евро</u>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	4	0		3	0	
Долговые торговые ценные бумаги	9			8		
Средства в банках	0	0		0	0	
Кредиты и авансы клиентам	12			15		
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7			7		
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков				0		
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0			0		
- срочные депозиты	6			8		
Выпущенные векселя	0			6		

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**Прочий ценовой риск.** Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений цен на акции.

## 24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	252 088			252 088
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16 680			16 680
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 089		-	20 089
Средства в банках	651 887	-		651 887
Кредиты и авансы клиентам	27 679			27 579
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 129 952			1 129 952
Прочие финансовые активы	44 885			44 885
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 143 260</b>	-	-	<b>2 143 260</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>317 937</b>	-	-	<b>317 937</b>
<b>Итого активов</b>	<b>2 461 197</b>	-	-	<b>2 461 197</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков				
Средства клиентов	404 891	37	855	405 783
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 494			1 494
Прочие финансовые обязательства	1 623		1	1 624
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>408 008</b>	<b>37</b>	<b>856</b>	<b>408 901</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>40 538</b>	-	-	<b>40 538</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>448 546</b>	<b>37</b>	<b>856</b>	<b>449 439</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 012 651</b>	<b>(37)</b>	<b>(856)</b>	<b>2 011 758</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>3 757</b>			<b>3 757</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

## 24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	776 025			776 025
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	37 802			37 802
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 350			20 350
Средства в банках	4 077 962	-		4 077 962
Кредиты и авансы клиентам	636 529		-	636 529
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 214 176			1 214 176
Прочие финансовые активы	10 500			10 500
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>6 773 344</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 773 344</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>383 537</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>383 537</b>
<b>Итого активов</b>	<b>7 156 881</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 156 881</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	566			566
Средства клиентов	5 080 122	2 450	9 690	5 092 262
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 037			4 037
Прочие финансовые обязательства	1 775		2	1 777
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5 086 500</b>	<b>2 450</b>	<b>9 692</b>	<b>5 098 642</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>58 274</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>58 274</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 144 774</b>	<b>2 450</b>	<b>9 692</b>	<b>5 156 916</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 012 107</b>	<b>(2 450)</b>	<b>(9 692)</b>	<b>1 999 965</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>17 480</b>			<b>17 480</b>

## 24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Концентрация прочего риска.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы частных активов. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

К концу 2011 года в условиях реализации Стратегии перевода бизнеса обязательства Банка стали формировать около 20% всего пассива, а их структура не подвержена колебаниям. Неиммобилизованный капитал Банка, размещенный в облигации Ломбардного списка, межбанковские депозиты и остатки на корреспондентских счетах, обеспечивает надежный запас ликвидности Банка.

Управление ликвидностью Банка в основном сводилось к расчету нормативов ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 81,4% (2010 г.: 32,1%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 606,4% (2010 г.: 214,6%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 0,01% (2010 г.: 16,4%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая цены, указанные в валютных форвардных контрактах и общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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



## 24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Производные обязательства</b>						
Средства других банков						
Средства клиентов - физические лица	292 713	87 363	4 989	372	-	385 437
Средства клиентов - юридические лица	21 807					21 807
Выпущенные векселя	1 494					1 494
Прочие финансовые обязательства	1 624					1 624
<b>Итого</b>	<b>317 638</b>	<b>87 363</b>	<b>4 989</b>	<b>372</b>	<b>-</b>	<b>410 362</b>
Неиспользованные кредитные линии				-	-	
Выданные гарантии	3 757	-	-			3 757

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Непроизводные обязательства</b>						
Средства других банков	566					566
Средства клиентов - физические лица	1 985 859	1 239 281	1 052 961	63 103		4 341 204
Средства клиентов - юридические лица	829 193	2	22 263	1		851 459
Выпущенные векселя	4 037				-	4 037
Прочие финансовые обязательства	1 777					1 777
<b>Итого</b>	<b>2 821 432</b>	<b>1 239 283</b>	<b>1 075 224</b>	<b>63 104</b>	<b>-</b>	<b>5 199 043</b>
Неиспользованные кредитные линии	882	-			-	882
Выданные гарантии	11 510		1 247	3 841		16 598

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

Банк не использует представленный выше анализ недисконтированных денежных потоков по срокам погашения для управления ликвидностью. До 2009 года Банк применял вместо этого прогноз денежных потоков. Прогноз составлялся раз в неделю на срок 10 месяцев. Прогнозные данные проверялись руководством и использовались как основа для принятия решений в области управления ликвидностью.

**24 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

С 2009 года в условиях постоянного наличия избытка ликвидности (о чем свидетельствуют высокие значения нормативов ликвидности, значительные остатки ликвидных активов, отсутствие необходимости поддержания ликвидности путем привлечения кредитов ЦБ РФ (в том числе под залог бумаг из Ломбардного списка), субординированных кредитов от банковской группы, иному финансированию), Банк отказался от составления прогноза денежных потоков в целях управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

## 24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 месяц ев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде лен-ным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	252 088						252 088
Обязательные резервы на счетах в Центральных банках	16 680						16 680
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 089						20 089
Средства в других банках		651 887					651 887
Кредиты и авансы клиентам	26 008	11	26	1 621	13		27 679
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			606 487	522 808		657	1 129 952
Прочие финансовые активы	44 885						44 885
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>359 750</b>	<b>651 898</b>	<b>606 513</b>	<b>524 429</b>	<b>13</b>	<b>657</b>	<b>2 143 260</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>13 641</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>304 296</b>	<b>317 937</b>
<b>Итого активов</b>	<b>373 391</b>	<b>651 898</b>	<b>606 513</b>	<b>524 429</b>	<b>13</b>	<b>304 953</b>	<b>2 461 197</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков					-		
Средства клиентов	314 368	86 190	4 854	371			405 783
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 494					-	1 494
Прочие финансовые обязательства	1 624						1 624
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>317 486</b>	<b>86 190</b>	<b>4 854</b>	<b>371</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>408 901</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>40 538</b>						<b>40 538</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>358 024</b>	<b>86 190</b>	<b>4 854</b>	<b>371</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>449 439</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>15 367</b>	<b>565 708</b>	<b>601 659</b>	<b>524 058</b>	<b>13</b>	<b>304 953</b>	<b>2 011 758</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>15 367</b>	<b>581 075</b>	<b>1'182 734</b>	<b>1 706 792</b>	<b>1 706 805</b>	<b>2 011 758</b>	

## 24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года представлена в таблице далее:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	776 025						776 025
Обязательные резервы на счетах в Централъных банках	37 802						37 802
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 350						20 350
Средства в других банках		4 077 962					4 077 962
Кредиты и авансы клиентам	64 465	23 157	48 651	415 800	84 456		636 529
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		24 266	12 679	1 176 415		816	1 214 176
Прочие финансовые активы	10 500						10 500
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>909 142</b>	<b>4 125 385</b>	<b>61 330</b>	<b>1 592 215</b>	<b>84 456</b>	<b>816</b>	<b>6 773 344</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>24 520</b>					<b>359 017</b>	<b>383 537</b>
<b>Итого активов</b>	<b>933 662</b>	<b>4 125 385</b>	<b>61 330</b>	<b>1 592 215</b>	<b>84 456</b>	<b>359 833</b>	<b>7 156 881</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	566					-	566
Средства клиентов	2 813 804	1 167 338	1 050 684	60 436			5 092 262
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 037				-		4 037
Прочие финансовые обязательства	1 777						1 777
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 820 184</b>	<b>1 167 338</b>	<b>1 050 684</b>	<b>60 436</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 098 642</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>58 274</b>						<b>58 274</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 878 458</b>	<b>1 167 338</b>	<b>1 050 684</b>	<b>60 436</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 156 916</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(1 944 796)</b>	<b>2 958 047</b>	<b>(989 354)</b>	<b>1 531 779</b>	<b>84 456</b>	<b>359 833</b>	<b>1 999 965</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(1 944 796)</b>	<b>1 013 251</b>	<b>23 897</b>	<b>1 555 676</b>	<b>1 640 132</b>	<b>1 999 965</b>	

## 25 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (I) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (II) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Осуществляется оценка прочих целей управления капиталом.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма нормативного капитала, которым управлял Банк, составляла 1 803 723 рублей (2010 г.: 1 747 435 тысяч рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Чистые активы в соответствии с РПБУ	1 803 723	1 748 415
Начисления	-	-
Прочие корректировки	-	(980)
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>1 803 723</b>	<b>1 747 435</b>

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

## 26 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени, в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту налоговых проверок.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

## **26 Условные обязательства (продолжение)**

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть потенциально оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Банк применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

## 26 Условные обязательства (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Менее 1 года	522	6 944
От 1 до 5 лет	136	13 358
Более 5 лет	1 470	1 525
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>2 128</b>	<b>21 827</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Неиспользованные кредитные линии	-	882
Гарантии выданные	3 841	16 598
За вычетом резерва под условные обязательства кредитного характера	(84)	
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>3 757</b>	<b>17 480</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

## 27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты

## 27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

В % годовых	2011	2010
<i>Кредиты и авансы клиентам - Примечание 10</i>		
Корпоративные кредиты	0%-20%	14%-20%
Кредиты физическим лицам	0%-25%	11%-25%
Государственные и муниципальные организации		
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0%-21%	15%-21%
<i>Прочие финансовые активы - Примечание 13</i>		
Дебиторская задолженность по торговым операциям	0%	0%

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

В % годовых	2011	2010
<i>Средства клиентов - Примечание 15</i>		
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	0%	0%
- Срочные депозиты		6%
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	0%	0%
- Срочные депозиты	1%-12%	1%-14%
<i>Средства других банков - Примечание 14</i>		
Средства других банков	-	0%
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>		
Выпущенные векселя	0%	0%-10%



## 28 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (1A5) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и авансы клиентам; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и авансы клиентам	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
(в тысячах российских рублей)				
<b>АКТИВЫ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	252 088			252 088
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</i>	16 680			16 680
<i>Средства в банках</i>	651 887			651 887
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Облигации субъектов Российской Федерации			20 089	20 089
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
Корпоративные кредиты	23 366			23 366
Кредиты физическим лицам	199			199
Кредиты индивидуальным предпринимателям	4 114			4 114
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Корпоративные облигации		1 095 964		1 095 964
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации		33 331		33 331
Корпоративные акции		657		657
<i>Прочие финансовые активы:</i>				
Дебиторская задолженность по торговым операциям	44 885			44 885
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>993 219</b>	<b>1 129 952</b>	<b>20 089</b>	<b>2 143 260</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				<b>317 937</b>
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>				<b>2 461 197</b>

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

**28 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)**

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

	<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>АКТИВЫ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	776 025			776 025
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</i>	37 802			37 802
<i>Средства в банках</i>	4 077 962			4 077 962
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Облигации субъектов Российской Федерации			20 350	20 350
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
Корпоративные кредиты	57 680			57 680
Кредиты физическим лицам				573 031
Государственные и муниципальные организации	573 031			
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0			0
	5 818			5 818
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Корпоративные облигации		1 141 465		1 141 465
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации		71 895		71 895
Корпоративные акции		816		816
<i>Прочие финансовые активы:</i>				
Дебиторская задолженность по торговым операциям	10 500			10 500
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>5 538 818</b>	<b>1 214 176</b>	<b>20 350</b>	<b>6 773 344</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				<b>383 537</b>
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>				<b>7156 881</b>

**29 Операции со связанными сторонами**

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

**29 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Как указано в Примечании 1, основным акционером Банка является Банк «Петрокоммерц», входящий в финансовую группу «ИФД КапиталЪ». Основная доля в капитале финансовой группы «ИФД КапиталЪ» принадлежит господину Алекперову и господину Федуну («конечные бенефициары») и находится под управлением профессиональной управляющей компании, не являющейся собственностью конечных бенефициаров. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, конечными бенефициарами, руководителями и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит основным акционерам Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года и статьи доходов и расходов по операциям, осуществленным Банком со связанными сторонами, за 2011 год и 2010 год:

<u>ре тысячах российских рублей)</u>	2011		2010	
	<u>Акционе- ры</u>	<u>Прочие</u>	<u>Акционе- ры</u>	<u>Прочие</u>
Денежные средства и их эквиваленты				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	84 657		58 434	
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев				
Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) ценных бумаг со сроком погашения менее трех месяцев				
Процентные доходы	2 870		12 043	
Средства в других банках				
Средства в других банках (с договорной процентной ставкой: 2010г.: 0,1%; 2009г.: 0,1%)	651 887		4 077 962	
Процентные доходы	115 523		155 197	
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты и авансы (с договорной процентной ставкой: 2010 г.: 11-25% %; 2009 г.: 16%;)				
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам				
Процентные доходы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 095 964		1 141 465	
Процентные доходы	108 268		195 005	
Прочие финансовые активы	26 228		5 733	
Средства других банков				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков			566	
Процентные расходы				
Средства клиентов				
Текущие/расчетные счета				26 628
Срочные депозиты (с договорной процентной ставкой: 2011 г.: 3%-6,75%;)				85
Процентные расходы		502		233
Прочие обязательства		201		564
Выданные гарантии				
Комиссионные доходы	10 545	9 963	5 900	29 339
Комиссионные расходы	15 572		25 777	
Прочие расходы	218	421	289	1 096
Прочие доходы	6 331		1 465	6

**29 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

В течение 2011 года Банк не предоставлял кредиты связанным сторонам, также отсутствуют погашенные связанными сторонами в течение 2011 года кредиты.

Колонка «Прочие связанные стороны» в приведенной выше таблице, в основном, включает компании, в капитале которых Группа «Лукойл» и Группа «ИФД Капиталъ», являющиеся акционерами Банка «Петрокоммерц», имеют значительную долю участия

В 2011 году сумма вознаграждения членов руководства Банка, включая заработную плату, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 8 875 тысяч рублей (2010 г.: 8 402 тысяч рублей).

Прошнуровано, пронумеровано  
скреплено печатью        листов.

Генеральный директор  
ООО «Внешаудит КОНСАЛТИНГ»

Трохова О.В.