

**Примечания к финансовой отчетности**  
(в тысячах российских рублей)

**1 Основная деятельность**

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Объединенный инвестиционный банк" (далее - Банк) был создан в 1994 году.

Банк имеет следующие виды лицензий, выданные Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций выданная 27.09.2006 г. номер 3185.
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов выданная 27.09.2006 г. номер 3185.

Такие Банк имеет лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР), на осуществление всех видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов, выдано 26.08.2005 г. номер 872.

ООО КБ «Обибанк» входит, с одной стороны, в состав международной инвестиционной промышленной группы с российским капиталом – Группы компаний МЕТРОПОЛЬ. Компании Группы работают в различных сферах: это биржевые операции, управление финансовыми активами и консалтинг, банковский бизнес и инвестиционная деятельность, освоение и разработка месторождений, девелопмент, создание промышленных холдингов и прочее. С другой стороны, одним из мажоритарных участников банка является компания Эс-Би-Ай Холдингс, Инк., которая ведет бизнес в таких областях, как управление активами, брокерские операции, инвестиционный банковский бизнес, предоставление финансовых услуг, операции с недвижимостью, выработка системных решений. Соединив усилия, участники банка ставят своей целью добиться возрастания эффективности его деятельности.

Основные виды осуществляемых банковских операций: операции с ценными бумагами, кредитование юридических и физических лиц, привлечение во вклады и депозиты, предоставление банковских гарантий, срочные сделки.

Совет директоров Банка возглавляет Кичаев Алексей Владимирович.

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Москва.

Головной офис Банка находится по адресу: 119049, г.Москва, ул. Донская, д.13, стр.1.

Среднесписочное число сотрудников в 2011 году составило 112 человек (2010 г.: 108 человек). По состоянию на 31 декабря 2011 число сотрудников составило 128 человек (2010 г.: 117 человек).

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством. В течение 2011 года продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты, как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства 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 по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

### 3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 36 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

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

Банк не применял добровольную переклассификацию в течение отчетного и предшествующего отчетному периодах.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого финансового инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.

Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

- поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности».

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

## ООО КБ "ОБИБАНК"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

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

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 36.

#### 4 Принципы учетной политики

##### 4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости или
- по себестоимости

**Справедливая стоимость** — это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

**Амортизированная стоимость** финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарастающие проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастающие процентные доходы и нарастающие процентные расходы, включая нарастающий купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

**Себестоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### 4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

#### 4.3 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке)
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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.

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 по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности 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.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива 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 ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые 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 в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебные, ФССП и равнозначные им).

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.



В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. 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 в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

#### 4.4 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается; не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

#### 4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### 4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды, полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

#### 4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в баланс как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

#### 4.9 Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 Обесценение финансовых активов

#### 4.10 Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

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

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк определял признаки обесценения на индивидуальной и совокупной основе.

Банком разработана и утверждена методика оценки кредитных рисков, на основании которой Банк проводит анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности и оценку денежных потоков. Размер убытка от обесценения кредитов, отнесенных в первую группу риска определяется, путем расчета общеэкономического риска по банковскому сектору на основании статистических данных опубликованных в интернет-версии обзора банковского сектора РФ на сайте Банка России.

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

#### 4.11 Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

#### 4.12 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

#### 4.13 Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность — это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и:

- (а) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (б) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (с) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия — группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

#### 4.14 Амортизация

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

Группа основных средств	Срок полезного использования
ЗДАНИЯ	2-4%
КОМПЬЮТЕРЫ И ВТ	25,00%
МЕБЕЛЬ, ОФИСНОЕ ОБОРУДОВАНИЕ	20,00%
СЕЙФЫ, БРОНЕКОНСТРУКЦИИ	10,00%
АВТОТРАНСПОРТ	16,67%
ПРОЧЕЕ ОБОРУДОВАНИЕ	33,30%
НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	5,00%
ПРОЧЕЕ ИМУЩЕСТВО	33,30%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

#### 4.15 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

#### 4.16 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### 4.17 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

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

#### 4.18 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

#### 4.19 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственного капитала. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

#### 4.20 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### 4.21 Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве элементов собственного капитала.

#### 4.22 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 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 двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### 4.23 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

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

#### 4.24 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

#### 4.25 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. 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.

#### 4.26 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Банка.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

#### 4.27 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным, финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

Доллар США	32,1961
Евро	41,6714
Рубли	1,0000
Фунт стерлингов	49,6335

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### 4.28 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нерезализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

#### **4.29 Взаимозачеты**

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 исполнить обязательство.

#### **4.30 Учет влияния инфляции**

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

#### **4.31 Оценочные обязательства**

Оценочные обязательства признаются 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 надежно оценена.

#### **4.32 Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### **4.33 Отчетность по сегментам**

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котируемые листы первого или второго уровня). Поскольку ценные бумаги Банка не признаются свободно обращающимися на ОРЦБ, МСФО 14 «Сегментная отчетность» не применяется.

#### **4.34 Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.



**ООО КБ "ОБИБАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**5 Процентные доходы и расходы**

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Процентные доходы</i>		
По средствам в финансовых учреждениях	46 150	72 226
По кредитам клиентам	430 634	513 512
Прочее	-	5 681
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>476 784</b>	<b>591 419</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	170 415	184 841
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>647 199</b>	<b>776 260</b>
<i>Процентные расходы</i>		
По средствам финансовых учреждений	(140)	(23)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(104 056)	(95 968)
По депозитам клиентов, физических лиц	(359 084)	(291 609)
По выпущенным ценным бумагам	(11 736)	(2 690)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(475 016)</b>	<b>(390 290)</b>
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(475 016)</b>	<b>(390 290)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>172 183</b>	<b>385 970</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имел кредитов, по которым не начислялись проценты (2010 г: не имел кредиты, по которым не начислялись проценты)

**6 Резервы на обесценение и прочие резервы**

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменение резервов под обесценение в 2011 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2010	Списание за счет резерва (справочно)	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2011
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По средствам в финансовых учреждениях	(15 163)	-	-	(15 163)
По кредитам клиентам	(567 995)	(43 827)	230 780	(337 215)
<b>Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>(583 158)</b>	<b>(43 827)</b>	<b>230 780</b>	<b>(352 378)</b>
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Резервы по дебиторской задолженности и прочим активам	(310)	(12)	(2 635)	(2 945)
Резервы по требованиям по исполненной гарантии	(175 454)	(175 454)	-	-
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	-	-	(6 375)	(6 375)
<b>Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</b>	<b>(175 764)</b>	<b>(175 466)</b>	<b>(9 010)</b>	<b>(9 320)</b>
<b>Всего изменение резервов под обесценение</b>	<b>(758 922)</b>	<b>(219 293)</b>	<b>221 770</b>	<b>(361 698)</b>

**ООО КБ "ОБИБАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Изменение резервов под обесценение в 2010 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2009	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2010
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По средствам в финансовых учреждениях	(15 000)		(163)	(15 163)
По кредитам клиентам	(560 116)		(7 879)	(567 995)
<b>Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>(575 116)</b>	<b>-</b>	<b>(8 042)</b>	<b>(583 158)</b>
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение оценочных обязательств	(60 417)		60 417	-
Резервы по дебиторской задолженности и прочим активам	-		(310)	(310)
Резервы по требованиям по исполненной гарантии	(28 285)	-	(147 169)	(175 454)
Прочие резервы	(70 000)		70 000	-
<b>Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</b>	<b>(158 702)</b>	<b>-</b>	<b>(17 062)</b>	<b>(175 764)</b>
<b>Всего изменение резервов под обесценение</b>	<b>(733 818)</b>	<b>-</b>	<b>(25 104)</b>	<b>(758 922)</b>

**7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами**

	31 декабря 2011			31 декабря 2010		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(42 285)	(1 777)	(44 062)	7 043	21 180	28 223
Дивиденды полученные	x	-	-	x	3	3
<b>Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>(42 285)</b>	<b>(1 777)</b>	<b>(44 062)</b>	<b>7 043</b>	<b>21 183</b>	<b>28 226</b>

Падение торговых индексов открытых рынков сказалось на стоимости ценных бумаг, оцениваемых банком через прибыли или убытки.

**8 Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым операциям	15 141	11 746
По расчетным операциям	6 648	6 446
По брокерским и аналогичным договорам	1	-
По выданным гарантиям	3 114	2 018
По операциям с ценными бумагами	-	-
По операциям с иностранной валютой	2 919	1 682
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	775	540
Прочее	264	150
<b>Всего комиссионный доход</b>	<b>28 862</b>	<b>22 582</b>

**ООО КБ "ОБИБАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Комиссионный расход**

Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(7 789)	(7 610)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(2 511)	(1 722)
По брокерским и аналогичным договорам	(1 484)	(1 764)
Проведение операций с валютными ценностями	(2 920)	(4 034)
Прочее	(13)	(30)
<b>Всего комиссионный расход</b>	<b>(14 717)</b>	<b>(15 160)</b>
<b>Всего комиссионные доходы и расходы</b>	<b>14 145</b>	<b>7 422</b>

**9 Прочие операционные доходы**

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Другой операционный доход</b>		
Штрафные санкции и прочие пени	14 423	13 041
Информационно-консультационные услуги	332	1 384
Выбытие основных средств	254	
От списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	-	105
Прочее	686	182
<b>Всего прочие операционные доходы</b>	<b>15 695</b>	<b>14 712</b>

**10 Административные и прочие операционные расходы**

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Операционные расходы</b>		
Затраты на персонал	135 304	175 682
Амортизация	5 598	5 458
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 881	7 052
Услуги связи	4 171	4 108
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	3 081	2 782
Профессиональные услуги	5 789	2 093
Реклама и маркетинг	759	1 434
Представительские расходы	-	84
Командировочные расходы	822	230
Расходы на операционную аренду	19 346	19 552
Расходы на охрану	4 739	4 555
Офисные расходы	2 393	1 887
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	1 376	3 618
Реализация активов по договорам цессии	131 602	88 982
Страхование	22 055	14 666
Прочий операционный расход	3 488	3 805
<b>Всего административные и прочие операционные расходы</b>	<b>342 404</b>	<b>335 988</b>

**ООО КБ "ОБИБАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	117 485	163 010
Расходы по единому социальному налогу	17 651	12 322
Расходы на обучение	168	350
<b>Всего затраты на персонал</b>	<b>135 304</b>	<b>175 682</b>

Статья "Прочий операционный расход" включает расходы на программное обеспечение, расходы по обязательному и добровольному страхованию, хозяйственные расходы, членские взносы (2010 г.: структура расходов аналогична описанной в 2011 году).

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2011 году составила 87 тыс. рублей (2010 г.: 126 тыс. рублей)

В течение 2011 года Банком, согласно решений Совета Директоров, были проданы по договорам цессии убыточные кредиты общей суммой 545 263 тысячи рублей (2010: 187 986 тыс. рублей). В результате реализации убыточных кредитов Банком понесены расходы в сумме 104 930 тысячи рублей (2010: 88 982 тыс. рублей). Расходы по реализации этих кредитов не превышали величины их обесценения в момент продажи. Расходы от реализации кредитов по договорам цессии за 2011 год так же включают в себя обесценение активов для продажи отраженных на отчетную дату в отчете о финансовой позиции в сумме 26 672 тыс. рублей. Сумма обесценения равна сумме расходов от реализации этих активов в 2012 году.

# **11 Налог на прибыль**

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	(14 978)	(58 946)
Отложенное налогообложение	(18 603)	20 274
<b>(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(33 581)</b>	<b>(38 672)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2011 год, составляет 20% (2010 г.: 20%). В августе 2008 года взамен прежней ставки налога на прибыль 24% была введена новая ставка налога на прибыль 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2009 года.

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	58 139	64 386
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	(13 953)	(15 453)
Постоянные разницы, списание временных разниц прошлых лет	(19 628)	(23 219)
<b>(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(33 581)</b>	<b>(38 672)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2011 и 2010 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2010 г.: 15%, 9%, 0%).

## ООО КБ "ОБИБАНК"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2010	Изменение отраженное в прибылях и убытках	31 декабря 2011
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	11 217	(7 413)	3 804
Прочие обязательства	-	-	-
Основные средства	525	130	655
Прочие активы	62	527	589
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>11 804</b>	<b>(6 756)</b>	<b>5 048</b>
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>11 804</b>	<b>(6 756)</b>	<b>5 048</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>			
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(18 027)	(12 754)	(30 781)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(940)	935	(5)
Основные средства: амортизация и переоценка	(1 583)	(28)	(1 611)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(20 550)</b>	<b>(11 847)</b>	<b>(32 397)</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)</b>	<b>(8 746)</b>	<b>(18 603)</b>	<b>(27 349)</b>
	31 декабря 2009	Изменение отраженное в прибылях и убытках	31 декабря 2010
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 944	(2 944)	-
Кредиты и авансы клиентам	16 227	(5 010)	11 217
Прочие обязательства	14 000	(14 000)	-
Основные средства	453	72	525
Прочие активы	-	62	62
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>33 624</b>	<b>(21 820)</b>	<b>11 804</b>
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>33 624</b>	<b>(21 820)</b>	<b>11 804</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>			
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(3 990)	(14 037)	(18 027)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(57 468)	56 528	(940)
Кредиты и авансы клиентам	(1 186)	1 186	-
Основные средства: амортизация и переоценка	-	(1 583)	(1 583)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(62 644)</b>	<b>42 094</b>	<b>(20 550)</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)</b>	<b>(29 020)</b>	<b>20 274</b>	<b>(8 746)</b>

**ООО КБ "ОБИБАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**12 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой**

В течение 2011 года Банк существенно увеличил объемы сделок по безналичной покупке и продаже иностранной валюты. За 2011 год Банком получен доход от таких сделок в сумме 105 987 тыс. руб. (2010 г.: расходы - 458 тыс. рублей)

Данные сделки в основном включали в себя

- разовые сделки по покупке и продаже безналичной иностранной валюты (обмен валюты) для физических лиц клиентов Банка;
- регулярные сделки на бирже ММВБ (ОАО "ММВБ-РТС") и с крупными российскими банками по покупке и продаже безналичной иностранной валюты (в основном сделки своп);
- регулярные сделки по покупке и продаже безналичной иностранной валюты с юридическими лицами-нерезидентами клиентами Банка (в основном сделки своп).

**13 Денежные средства и их эквиваленты**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Наличные денежные средства	1 084 593	310 264
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	601 204	1 292 151
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	98 679	206 918
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	17 873	1 654 810
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 802 349</b>	<b>3 464 143</b>

Статья средства на корреспондентских счетах по состоянию за 31 декабря 2011 года представлена, главным образом, остатками на счетах в банках-контрагентах: Сбербанк РФ, БАНК ВНЕШНЕЙ ТОРГОВЛИ, НОМОС БАНК, АКБ РОСБАНК, ЗАО ЮниКредит банк, Citibank NA (2010 г.: АКБ "Сбербанк", ЗАО "Газпромбанк", Внешторгбанк, Raiffeisen Zentralbank, ЗАО ЮниКредит банк, Ситибанк, ОАО АКБ Росбанк и др).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	2 674 534	2 089 623
<b>Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 674 534</b>	<b>2 089 623</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 Банк классифицировал все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток как финансовые активы, предназначенные для торговли (2010 г. - как финансовые активы, предназначенные для торговли).

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	2 261 018	1 782 163
Региональные и муниципальные облигации	130 686	46 484
Векселя	282 830	260 976
<b>Всего долговые ценные бумаги</b>	<b>2 674 534</b>	<b>2 089 623</b>
<b>Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 674 534</b>	<b>2 089 623</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

**ООО КБ "ОБИБАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Структура ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2011 представлена следующим образом:

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг	Ставка купона, процентов годовых	Срок обращения ценной бумаги	Доходность к погашению	Справедливая стоимость
ОФЗ с амортизацией долга, именные (ОФЗ-АД 46002) RU0002867581	Baa1 (Moody's)	8,00%	08.08.2012	8,250%	12 892
ОФЗ с амортизацией долга, именные (ОФЗ-АД 46014) RU0002868076	Baa1 (Moody's)	7,00%	29.08.2018	7,333%	39 614
ОФЗ 26202 RU000A0JQCL4	Baa1 (Moody's)	11,20%	17.12.2014	6,740%	155 435
ОФЗ 25072 RU000A0JQQE9	Baa1 (Moody's)	7,15%	23.01.2013	6,540%	823
ОФЗ 25073 RU000A0JQQW1	Baa1 (Moody's)	6,85%	01.08.2012	6,570%	68 415
ОФЗ 25075 RU000A0JQYD5	Baa1 (Moody's)	6,88%	15.07.2015	7,122%	127 131
ОФЗ 26203 RU000A0JQZ18	Baa1 (Moody's)	6,90%	03.08.2016	7,260%	376 826
ОФЗ 25077 RU000A0JR7G1	Baa1 (Moody's)	7,35%	20.01.2016	7,750%	9 456
ОФЗ 25078 RU000A0JR829	Baa1 (Moody's)	6,70%	06.02.2013	6,640%	30 124
ОФЗ 26204 RU000A0JRCJ6	Baa1 (Moody's)	7,50%	15.03.2018	8,060%	463 166
ОФЗ 26205 RU000A0JREQ7	Baa1 (Moody's)	7,60%	14.04.2021	8,380%	141 400
ОФЗ 25079 RU000A0JRHZ1	Baa1 (Moody's)	7,00%	03.06.2015	7,250%	100 503
ОФЗ 26206 RU000A0JRJU8	Baa1 (Moody's)	7,40%	14.06.2017	8,020%	71 920
Ероблигации 2028 XS0088543193	Baa1 (Moody's)	12,75%	24.06.2028	12,960%	663 313
<b>Всего ценных бумаг</b>					<b>2 261 018</b>

Структура ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2010 представлена следующим образом:

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг	Ставка купона, процентов годовых	Срок обращения ценной бумаги	Доходность к погашению	Справедливая стоимость
ОФЗ с амортизацией долга, именные (ОФЗ-АД 46014)	Baa2 (Moody's)	8,00%	29.08.2018	7,25%	40 594
ОФЗ с амортизацией долга, именные (ОФЗ-АД 46002)	Baa2 (Moody's)	6,90%	06.02.2036	7,98%	26 559
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации (RUSSIA28USD)	Baa2 (Moody's)	12,75%	24.06.2028	6,12%	366 496
ОФЗ - 26202 RU000A0JQCL4	Baa1 (Moody's)	11,20%	17.12.2014	6,76%	147 161
ОФЗ - 25070 RU000A0JQD55	Baa1 (Moody's)	10,00%	28.09.2011	3,67%	60 628
ОФЗ - 25075 RU000A0JQYD5	Baa1 (Moody's)	6,88%	15.07.2015	7,01%	88 358
ОФЗ - 26203 RU000A0JQZ18	Baa1 (Moody's)	6,90%	03.08.2016	7,30%	171 503
ОФЗ - 25063 RU000A0JPVN4	Baa1 (Moody's)	6,20%	09.11.2011	4,23%	5 094
Облигации ОБР04015 RU000A0JR0X1	нет	0,00%	15.03.2011	погашен	875 770
<b>Всего ценных бумаг</b>					<b>1 782 163</b>

ООО КБ "ОБИБАНК"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Структура вложений в муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2011 представлена следующим образом:

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг	Ставка купона, процентов годовых	Срок обращения ценной бумаги	Доходность к погашению	Справедливая стоимость
Облигации RU000A0E6TK0	Baa1 (Moody's)	8,00%	24.06.2015	8,530%	45 541
Еврооблигации XS0271772559	Baa1 (Moody's)	5,06%	10.20.2016	5,064%	85 145
<b>Всего ценных бумаг</b>					<b>130 686</b>

Структура вложений в муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2010 представлена следующим образом:

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг	Ставка купона, процентов годовых	Срок обращения ценной бумаги	Доходность к погашению	Справедливая стоимость
Облигации RU32044MOS0 RU000A0E6TK0	Baa1 (Moody's)	8,00%	24.06.2015	7,34%	46 484
<b>Всего ценных бумаг</b>					<b>46 484</b>

Структура вложений в векселя и торговые кредиты по состоянию за 31 декабря 2011 представлена следующим образом:

Наименование инструмента	Кредитный рейтинг	Ставка купона, процентов годовых	Срок обращения инструмента	Доходность к погашению	Справедливая стоимость
Процентные векселя ОАО Сбербанк России	Baa1 (Moody's)	от 4,73 до 5,09%	от 21.01 по 02.02.12 г.		282 830
<b>Всего</b>					<b>282 830</b>

Структура вложений в векселя и торговые кредиты по состоянию за 31 декабря 2010 представлена следующим образом:

Наименование инструмента	Кредитный рейтинг	Ставка купона, процентов годовых	Срок обращения инструмента	Справедливая стоимость
Процентные векселя ОАО Сбербанк России	Baa1 (Moody's)	от 2,0 до 2,85%	от 15.01 до 29.01.2011	260 976
<b>Всего ценных бумаг</b>				<b>260 976</b>

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

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».



## ООО КБ "ОБИБАНК"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 15 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	100 417	268 254
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	1 353 333	666 124
Просроченные межбанковские кредиты	15 000	15 000
Прочие счета в финансовых учреждениях	674 140	859 698
<b>Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>2 142 890</b>	<b>1 809 076</b>
Резерв под обесценение	(15 163)	(15 163)
<b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>	<b>2 127 727</b>	<b>1 793 913</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2011 год:

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>(163)</b>	<b>(15 000)</b>				<b>(15 163)</b>
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	-	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение за 31 декабря</b>	<b>(163)</b>	<b>(15 000)</b>	-	-	-	<b>(15 163)</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2010 год:

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>		<b>(15 000)</b>				<b>(15 000)</b>
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	(163)	-	-	-	-	(163)
<b>Резерв под обесценение за 31 декабря</b>	<b>(163)</b>	<b>(15 000)</b>	-	-	-	<b>(15 163)</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

ООО КБ "ОБИБАНК"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2011 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Просроченные межбанковские кредиты	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						-
- с рейтингом ниже А-	2 306	1 353 333	-	-	192 643	1 548 282
- не имеющие рейтинга	97 948	-	-	-	481 497	579 445
<b>Всего текущие (по справедливой стоимости)</b>	<b>100 254</b>	<b>1 353 333</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>674 140</b>	<b>2 127 727</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма), текущие и с задержкой платежа более 360 дней</i>	163	-	15 000	-	-	15 163
<i>Всего индивидуально обесцененные (общая сумма), текущие и с задержкой платежа</i>	163	-	15 000	-	-	15 163
<b>Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>100 417</b>	<b>1 353 333</b>	<b>15 000</b>	<b>-</b>	<b>674 140</b>	<b>2 142 890</b>
Резерв под обесценение	(163)	-	(15 000)	-	-	(15 163)
<b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>	<b>100 254</b>	<b>1 353 333</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>674 140</b>	<b>2 127 727</b>

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Просроченные межбанковские кредиты	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						-
- с рейтингом ниже А-	170 350	666 124			4 593	841 067
- не имеющие рейтинга	97 741				855 105	952 846
<b>Всего текущие (по справедливой стоимости)</b>	<b>268 091</b>	<b>666 124</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>859 698</b>	<b>1 793 913</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма), текущие и с задержкой платежа</i>						-
<i>текущие, но обесцененные</i>						-
<i>более 360 дней</i>	163	15 000				15 163
<b>Всего индивидуально обесцененные (общая сумма), текущие и с задержкой платежа</b>	<b>163</b>	<b>15 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 163</b>
<b>Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>268 254</b>	<b>681 124</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>859 698</b>	<b>1 809 076</b>
Резерв под обесценение	(163)	(15 000)	-	-	-	(15 163)
<b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>	<b>268 091</b>	<b>666 124</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>859 698</b>	<b>1 793 913</b>

Основным фактором, который, Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

В течение 2011 года Банк не размещал средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных.

**ООО КБ "ОБИБАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка были остатки денежных средств в четырех банках-контрагентах и двух финансовых организациях (2010 г.: четырех банках-контрагентах и трех финансовых организациях) с суммой средств, превышающей 140 000 тыс. рублей (2010 г.: 140 000 тыс. рублей). Совокупная сумма этих средств на отчетную дату составляет 1 727 152 тыс. рублей (2010 г.: 1 691 251 тыс. рублей) или 81,23% от общей суммы средств в финансовых учреждениях (2010 г.: 91,28%).

Статья "Прочие счета в финансовых учреждениях" по состоянию на 31 декабря 2011 года включает в себя, в том числе, средства аккумулированные Банком для расчетов по брокерским операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми активами в БК Гамбит Секьюритиз и ИФК Метрополь в сумме 389 353 тыс. рублей (2010: 395 719 тыс. рублей) Так же данная статья включает в себя, в том числе, средства, размещенные Банком для осуществления расчетов через АКБ "НКЦ" в сумме 275 116 тыс. рублей (2010: 457 944 тыс. рублей).

См. примечание 32 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 33.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

**16 Кредиты и авансы клиентам**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Коммерческие кредиты крупным предприятиям и организациям	2 265 309	2 670 263
Кредиты физическим лицам	689 732	475 488
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>2 955 041</b>	<b>3 145 751</b>
Резерв под обесценение	(337 215)	(567 995)
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>2 617 826</b>	<b>2 577 756</b>

В течение 2011 года Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Коммерческие кредиты крупным предприятиям и организациям	Кредиты физическим лицам	Всего кредиты и авансы клиентам
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>480 343</b>	<b>87 652</b>	<b>567 995</b>
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	(224 315)	(6 466)	(230 780)
<b>Резерв под обесценение за 31 декабря</b>	<b>256 028</b>	<b>81 186</b>	<b>337 215</b>

В течение 2011 года по решению Правления Банка были списаны нерельные к возврату кредиты и наращенные по ним проценты общей стоимостью 43 827 тыс. рублей.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

	Коммерческие кредиты крупным предприятиям и организациям	Кредиты физическим лицам	Всего кредиты и авансы клиентам
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>472 831</b>	<b>87 285</b>	<b>560 116</b>
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	7 512	367	7 879
<b>Резерв под обесценение за 31 декабря</b>	<b>480 343</b>	<b>87 652</b>	<b>567 995</b>

ООО КБ "ОБИБАНК"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	896 746	30,3%	959 580	30,5%
Промышленность	202 170	6,8%	78 593	2,5%
Строительство	29 250	1,0%		0,0%
Финансы и инвестиции	769 838	26,1%	1 072 668	34,1%
Транспорт	347 305	11,8%	539 422	17,2%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	20 000	0,7%	20 000	0,6%
Физические лица	689 732	23,3%	475 488	15,1%
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>2 955 041</b>	<b>100,0%</b>	<b>3 145 751</b>	<b>100,0%</b>
Резерв под обесценение	(337 215)		(567 995)	
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>2 617 826</b>		<b>2 577 756</b>	

В число государственных органов не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На отчетную дату 31 декабря 2010 года Банк имеет 7 заемщиков (2010 г.: 8 заемщиков) с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 140 000 тыс. рублей (2010 г.: 140 000 тыс. рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 639 145 тыс. рублей (2010 г.: 2 423 534 тыс. рублей), или 62,61 % от общего объема кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под их обесценение (2010 г.: 77,04 %).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Коммерческие кредиты крупным предприятиям и организациям	Кредиты физическим лицам	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	967 974	136 138	1 104 112
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>			
Гарантии и поручительства	189 320	135 669	324 989
Недвижимость	48 958	321 368	370 326
Товар в обороте	576 780	-	576 780
Ценные бумаги, выпущенные банком	81 570	-	81 570
Прочее	400 707	96 557	497 264
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>2 265 309</b>	<b>689 732</b>	<b>2 955 041</b>

**ООО КБ "ОБИБАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Коммерческие кредиты крупным предприятиям и организациям	Кредиты физическим лицам	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	1 204 674	118 681	1 323 355
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>			
Ликвидные ценные бумаги	70 123		70 123
Гарантии и поручительства	182 953	220 392	403 345
Недвижимость	69 750	71 213	140 963
Товар в обороте	141 281	20 500	161 781
Прочее	1 001 482	44 702	1 046 184
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>2 670 263</b>	<b>475 488</b>	<b>3 145 751</b>

В статью "Прочие" включены в основном промышленное оборудование и автотранспортные средства.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
<i>Коммерческие кредиты крупным предприятиям и организациям</i>				
- благополучные	144 278	-	144 278	0,0%
- требующие контроля	346 768	(69 201)	277 567	20,0%
- субстандартные	434 954	(124 149)	310 805	28,5%
- убыточные	20 475	(20 475)	-	100,0%
<b>Всего коммерческие кредиты крупным предприятиям и организациям</b>	<b>946 475</b>	<b>(213 825)</b>	<b>732 650</b>	<b>22,6%</b>
<i>Кредиты физическим лицам</i>				
- благополучные	304 666	-	304 666	0,0%
- требующие контроля	40 234	(7 315)	32 919	18,2%
- сомнительные	66 849	(62 410)	4 439	93,4%
- убыточные	8 224	(8 224)	-	100,0%
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>419 973</b>	<b>(77 949)</b>	<b>342 024</b>	<b>18,6%</b>
<b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</b>	<b>1 366 448</b>	<b>(291 774)</b>	<b>1 074 674</b>	

ООО КБ "ОБИБАНК"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Коммерческие кредиты крупным предприятиям и организациям				
- благополучные	1 318 834	(42 203)	1 276 631	3,2%
<b>Всего коммерческие кредиты крупным предприятиям и организациям</b>	<b>1 318 834</b>	<b>(42 203)</b>	<b>1 276 631</b>	<b>3,2%</b>
Кредиты физическим лицам				
- благополучные	269 759	(3 237)	266 522	1,2%
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>269 759</b>	<b>(3 237)</b>	<b>266 522</b>	<b>1,2%</b>
<b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</b>	<b>1 588 593</b>	<b>(45 440)</b>	<b>1 543 153</b>	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Коммерческие кредиты крупным предприятиям и организациям				
- благополучные	176 673	-	176 673	0,0%
- требующие контроля			-	
- субстандартные	120 600	(25 326)	95 274	21,0%
- сомнительные	653 465	(333 267)	320 198	51,0%
- убыточные	63 800	(63 800)	-	100,0%
<b>Всего коммерческие кредиты крупным предприятиям и организациям</b>	<b>1 014 538</b>	<b>(422 393)</b>	<b>592 145</b>	<b>41,6%</b>
Кредиты физическим лицам				
- благополучные	85 540	-		0,0%
- сомнительные	152 189	(77 616)	85 540	51,0%
- убыточные	6 333	(6 333)	74 573	100,0%
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>244 062</b>	<b>(83 949)</b>	<b>160 113</b>	<b>34,4%</b>
<b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</b>	<b>1 258 600</b>	<b>(506 342)</b>	<b>752 258</b>	

**ООО КБ "ОБИБАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Коммерческие кредиты крупным предприятиям и организациям				
- благополучные	1 655 725	(57 950)	1 597 775	3,5%
<b>Всего коммерческие кредиты крупным предприятиям и организациям</b>	<b>1 655 725</b>	<b>(57 950)</b>	<b>1 597 775</b>	<b>3,5%</b>
Кредиты физическим лицам				
- благополучные	231 426	(3 703)	227 723	1,6%
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>231 426</b>	<b>(3 703)</b>	<b>227 723</b>	<b>1,6%</b>
<b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</b>	<b>1 887 151</b>	<b>(61 653)</b>	<b>1 825 498</b>	

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам представлена в разрезе следующих категорий:

- благополучные - норма резервирования от 0% до 4%;
- требующие контроля - норма резервирования от 4% до 20%;
- субстандартные - норма резервирования от 20% до 50%;
- сомнительные - норма резервирования от 50% до 100%;
- убыточные - норма резервирования от 100% до 100%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности 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.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, 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.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года на 53 485 тысяч рублей (2010 г.: 20 351 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 33.

См. примечание 32 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

**ООО КБ "ОБИБАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**17 Основные средства и нематериальные активы**

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2011 год.

	Капитальные вложения в депозитарий	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Мебельное и офисное оборудование	Улучшение арендованного имущества	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальн ые активы
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>7 859</b>	<b>7 146</b>	<b>3 340</b>	<b>2 432</b>	<b>1 215</b>	<b>1 971</b>	<b>23 963</b>
<i>Стоимость (или оценка)</i>							-
Стоимость (или оценка) на 1 января	8 445	14 616	7 567	3 903	1 215	7 662	43 408
Поступления		137	-		10 728	326	11 191
Выбытия		-	(919)			-	(919)
<b>Стоимость (или оценка) за 31 декабря</b>	<b>8 445</b>	<b>14 753</b>	<b>6 648</b>	<b>3 903</b>	<b>11 943</b>	<b>7 988</b>	<b>53 680</b>
<i>Накопленная амортизация</i>							-
Накопленная амортизация на 1 января	(586)	(7 470)	(4 227)	(1 471)	-	(5 691)	(19 445)
Амортизационные отчисления	(338)	(2 477)	(1 134)	(415)		(1 234)	(5 598)
Выбытия		-	590			-	590
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря</b>	<b>(924)</b>	<b>(9 947)</b>	<b>(4 771)</b>	<b>(1 886)</b>	<b>-</b>	<b>(6 925)</b>	<b>(24 453)</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>7 521</b>	<b>4 806</b>	<b>1 877</b>	<b>2 017</b>	<b>11 943</b>	<b>1 063</b>	<b>29 227</b>

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2010 год.

	Капитальные вложения в депозитарий	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Мебельное и офисное оборудование	Улучшение арендованного имущества	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальн ые активы
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>8 196</b>	<b>3 418</b>	<b>4 431</b>	<b>2 458</b>	<b>188</b>	<b>3 438</b>	<b>22 129</b>
<i>Стоимость (или оценка)</i>							-
Стоимость (или оценка) на 1 января	8 445	10 091	7 526	3 549	188	7 510	37 309
Поступления		5 713	41	354	1 027	207	7 342
Выбытия		(1 188)				(55)	(1 243)
<b>Стоимость (или оценка) за 31 декабря</b>	<b>8 445</b>	<b>14 616</b>	<b>7 567</b>	<b>3 903</b>	<b>1 215</b>	<b>7 662</b>	<b>43 408</b>
<i>Накопленная амортизация</i>							-
Накопленная амортизация на 1 января	(249)	(6 673)	(3 095)	(1 091)		(4 072)	(15 180)
Амортизационные отчисления	(337)	(1 935)	(1 132)	(380)		(1 674)	(5 458)
Выбытия		1 137				55	1 192
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря</b>	<b>(586)</b>	<b>(7 470)</b>	<b>(4 227)</b>	<b>(1 471)</b>	<b></b>	<b>(5 691)</b>	<b>(19 445)</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>7 859</b>	<b>7 146</b>	<b>3 340</b>	<b>2 432</b>	<b>1 215</b>	<b>1 971</b>	<b>23 963</b>



**18 Прочие активы**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	8 765	1 925
Предоплата по налогам	16 024	11 606
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	247	4 716
Нематериальные активы с ограниченным правом использования	4 627	5 815
Требования по исполненным гарантиям	-	175 454
Резерв под обесценение по дебиторской задолженности	(2 945)	(310)
Резерв под обесценение по требованиям по исполненной гарантии	-	(175 454)
<b>Всего прочие активы</b>	<b>26 718</b>	<b>23 752</b>

Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам представляют собой финансовый результат будущих периодов сложившийся на отчетную дату в результате заключения Банком фьючерсных сделок с иностранной валютой.

В 2011 году Банком по решению Совета Директоров были признана нереальной к взысканию и списана за счет резерва на возможные потери дебиторская задолженность по оплаченной гарантии. Согласно материалам арбитражного суда Лондона в 2009 году дебиторская задолженность была признана в сумме 28 285 тыс. рублей с формированием резерва в размере 100% от ее величины. Велось судебное разбирательство. В 2010 году банком была оплачена оставшаяся часть этой гарантии, в результате чего суммы дебиторской задолженности увеличилась до 175 454 тыс. рублей, резерв под обесценение составил 100%.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 33.

**19 Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи", и прекращенная деятельность**

В течение первого квартала 2012 года Банком была реализована ссудная задолженность общей стоимостью 338 833 тыс. рублей, в том числе 338 500 тыс. рублей - требования по сумме основного долга и требования по процентным платежам - 333 тыс. рублей. Дисконт реализации составил 26 672 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 г. эта ссудная задолженность классифицирована Банком в качестве активов, имеющих в наличии для продажи.

В течение первого квартала 2011 года Банком была реализована ссудная задолженность общей стоимостью 34 981 тыс. рублей, в том числе 29 300 тыс. рублей - требования по сумме основного долга и требования по процентным платежам - 5 681 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2010 г. эта ссудная задолженность классифицирована Банком в качестве активов, имеющих в наличии для продажи.

**20 Средства финансовых учреждений**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	16 008	31 544
Прочие счета финансовых учреждений	1 817	4 027
<b>Всего средства финансовых учреждений</b>	<b>17 825</b>	<b>35 571</b>

В течение 2011 года Банк не привлекал средства финансовых учреждений, по ставкам выше рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2011 года крупнейшим контрагентом Банка по остаткам на корреспондентских счетах является Таллин Бизнес Банк (2010 г.: МАЙНИНГ БАНК ОФ КОНГО и Таллин Бизнес Банк). Сумма привлеченных от него средств составляет 14 675 тыс. рублей (2010 г.: 17 653 тыс. рублей и 13 891 тыс. рублей соответственно), что составляет 88,68% от суммы средств финансовых учреждений (2010 г.: 88,68%).

Прочие счета финансовых учреждений представлены остатками средств по незавершенным расчетам по операциям, совершаемым с использованием платежных карт.

См. примечание 32 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 33.

**ООО КБ "ОБИБАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**21 Средства клиентов**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Средства государственных и общественных организации</i>		
Текущие и расчетные счета	126 700	33 874
Срочные депозиты	-	5 329
<b>Всего средства государственных и общественных организации</b>	<b>126 700</b>	<b>39 203</b>
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	2 863 811	2 216 282
Срочные депозиты	1 213 661	877 270
<b>Всего средства негосударственных юридических лиц</b>	<b>4 077 472</b>	<b>3 093 552</b>
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	1 308 750	225 398
Срочные депозиты	2 457 438	4 982 684
<b>Всего средства физических лиц</b>	<b>3 766 188</b>	<b>5 208 082</b>
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	5	-
<b>Всего прочие средства клиентов</b>	<b>5</b>	<b>-</b>
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>7 970 365</b>	<b>8 340 837</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В течение 2011 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	241 797	3,0%	967 079	11,6%
Промышленность	24 070	0,3%	20 333	0,2%
Государственные и муниципальные организации	126 700	1,6%	36 289	0,4%
Нефтегазовая и химическая отрасли	1 485 691	18,6%	89 500	1,1%
Строительство	443 850	5,6%	30 272	0,4%
Связь и телекоммуникации	788	0,0%	14 519	0,2%
Страхование	122 946	1,5%	48 897	0,6%
Финансы и инвестиции	755 756	9,5%	1 738 749	20,8%
Транспорт	6 885	0,1%	3 364	0,0%
Лесная и деревообрабатывающая	1 818	0,0%	1 687	0,0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	5 534	0,1%	3 205	0,0%
Физические лица	3 766 188	47,3%	5 210 289	62,5%
Благотворительность	837 258	10,5%	126 366	1,5%
Прочее	151 084	1,9%	50 288	0,6%
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>7 970 365</b>	<b>100,0%</b>	<b>8 340 837</b>	<b>100,0%</b>

На 31 декабря 2011 года Банк имел 9 клиентов (2010 г.: 7 клиентов) с остатками средств свыше 140 000 тысяч рублей (2010 г.: 140 000 тыс. рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 5 018 969 тысяч рублей (2010 г.: 5 515 216 тыс. рублей), или 62,97% (2010 г.: 66,92 %) от общей суммы средств клиентов.

См. примечание 32 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 33.

**ООО КБ "ОБИБАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**22 Выпущенные долговые ценные бумаги**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Собственные векселя	102 815	115 660
<b>Всего выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>102 815</b>	<b>115 660</b>

В течение 2011 года Банк не привлекал средства через выпущенные долговые ценные бумаги, по ставкам выше рыночных.

См. примечание 32 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 33.

**23 Прочие обязательства**

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Кредиторская задолженность	14 079	1 004
Налоги к уплате	2 000	12 249
Остатки на транзитных счетах	-	57
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>16 079</b>	<b>13 310</b>

**Обязательства кредитного характера**

Банк не формирует резервы по обязательствам кредитного характера поскольку при возникновении потенциальных причин дефолта деятельности контрагентов Банк вправе принять решение о прекращении предоставления кредитных ресурсов в одностороннем порядке.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 33.

**24 Субординированные кредиты**

Банком отражен субординированный кредит в сумме 110 000 тыс. руб., полученный 05.06.2003 г. от ОАО "ЗИНЗИВЕР - 2000", под годовую процентную ставку - 14%, сроком погашения 05.06.2013 г. Нарастающие проценты на 31.12.2011 г. составили 3 882 тысяч рублей (2010 г.: 3 882 тысяч рублей).

**25 Уставный капитал и эмиссионный доход**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственные средства
<b>Остаток на 31 декабря 2008 года</b>	<b>967 132</b>	<b>236</b>	<b>306 081</b>	<b>1 273 449</b>
Чистая прибыль за отчетный период			141 955	141 955
<b>Остаток на 31 декабря 2009 года</b>	<b>967 132</b>	<b>236</b>	<b>448 036</b>	<b>1 415 404</b>
Чистая прибыль за отчетный период			25 714	25 714
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>967 132</b>	<b>236</b>	<b>473 750</b>	<b>1 441 118</b>
Чистая прибыль за отчетный период			24 558	24 558
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>967 132</b>	<b>236</b>	<b>498 308</b>	<b>1 465 676</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 31 декабря 2008 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 900 000 тысяч рублей. В результате применения Банком требований стандарта IAS 29 уставный капитал Банка был увеличен на 67 132 тыс. рублей в момент первого формирования отчетности по МСФО.

В 2011 году произошло перераспределение долей участия между участниками за счет входа в уставный капитал нового участника с долей участия 50%.

**ООО КБ "ОБИБАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**22 Выпущенные долговые ценные бумаги**

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Собственные векселя	102 815	115 660
<b>Всего выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>102 815</b>	<b>115 660</b>

В течение 2011 года Банк не привлекал средства через выпущенные долговые ценные бумаги, по ставкам выше рыночных.

См. примечание 32 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 33.

**23 Прочие обязательства**

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Кредиторская задолженность	14 079	1 004
Налоги к уплате	2 000	12 249
Остатки на транзитных счетах	-	57
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>16 079</b>	<b>13 310</b>

*Обязательства кредитного характера*

Банк не формирует резервы по обязательствам кредитного характера поскольку при возникновении потенциальных причин дефолта деятельности контрагентов Банк вправе принять решение о прекращении предоставления кредитных ресурсов в одностороннем порядке.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 33.

**24 Субординированные кредиты**

Банком отражен субординированный кредит в сумме 110 000 тыс. руб., полученный 05.06.2003 г. от ОАО "ЗИНЗИВЕР - 2000", под годовую процентную ставку - 14%, сроком погашения 05.06.2013 г. Нарастенные проценты на 31.12.2011 г. составили 3 882 тысяч рублей (2010 г.: 3 882 тысяч рублей).

**25 Уставный капитал и эмиссионный доход**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственные средства
<b>Остаток на 31 декабря 2008 года</b>	<b>967 132</b>	<b>236</b>	<b>306 081</b>	<b>1 273 449</b>
Чистая прибыль за отчетный период			141 955	141 955
<b>Остаток на 31 декабря 2009 года</b>	<b>967 132</b>	<b>236</b>	<b>448 036</b>	<b>1 415 404</b>
Чистая прибыль за отчетный период			25 714	25 714
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>967 132</b>	<b>236</b>	<b>473 750</b>	<b>1 441 118</b>
Чистая прибыль за отчетный период			24 558	24 558
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>967 132</b>	<b>236</b>	<b>498 308</b>	<b>1 465 676</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 31 декабря 2008 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 900 000 тысяч рублей. В результате применения Банком требований стандарта IAS 29 уставный капитал Банка был увеличен на 67 132 тыс. рублей в момент первого формирования отчетности по МСФО.

В 2011 году произошло перераспределение долей участия между участниками за счет входа в уставный капитал нового участника с долей участия 50%.

**ООО КБ "ОБИБАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**26 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит**

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Влияние сделанных корректировок на собственный капитал, в том числе прибыль или убыток отчетного периода, представлено в таблице ниже.

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (Убыток) отчетного периода	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (Убыток) отчетного периода
<b>Значение в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России</b>	<b>1 193 718</b>	<b>22 236</b>	<b>1 170 603</b>	<b>23 115</b>
<i>Корректировки статей капитала (фондов, уставного капитала)</i>				
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи	(2 630)	(6 359)	(6 882)	4 252
<i>Корректировки нераспределенной прибыли прошлых лет и прибыли отчетного периода</i>				
Пересчет статей баланса в соответствии с покупательской способностью рубля	(67 136)		(67 136)	
Восстановление резервов под обесценение созданных в соответствии с требованиями российского законодательства	866 625	(191 308)	980 934	(114 309)
Обесценение активов, приносящих процентный доход	(579 502)	230 780	(571 460)	(8 042)
Прочие резервы и оценочные обязательства	(151 279)	(9 010)	(134 217)	(17 062)
Отложенное налогообложение	(8 746)	(18 603)	(29 020)	20 274
Амортизация основных средств	(1 568)	(734)	(1 220)	(348)
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	69 911	(6 998)	69 905	6
Процентные доходы и расходы	110 068	35 568	(1 454)	111 522
Операционные доходы и расходы	6 943	(26 536)	4 882	2 061
Конверсионные операции и срочные сделки	4 714	(4 478)	469	4 245
<b>Значение в соответствии с МСФО</b>	<b>1 441 118</b>	<b>24 558</b>	<b>1 415 404</b>	<b>25 714</b>

Центральный банк Российской Федерации (Банк России), как надзорный орган, устанавливает методику определения собственного капитала кредитной организации, используемого в целях регулирования рисков банковской деятельности. Согласно методике, размер собственного капитала кредитной организации отличается от суммы, представленной в таблице выше на величину доходов и расходов будущих периодов, классифицируемых как таковые в соответствии с требованиями российского законодательства. См. примечание 29.

## 27 Сегментный анализ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации.

Бизнес-сегменты

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.

2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме "овердрафт", предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

3. Инвестиционные банковские услуги - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление структурированного финансирования, лизинг, предоставление консультаций по вопросам корпоративного права.

Банк не выпускает ценные бумаги, свободно обращающиеся на открытых рынках, и, соответственно, не составляет сегментную отчетность.

## 28 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности
- Географический риск
- Рыночный риск
  - Риск процентной ставки
  - Валютный риск
  - Фондовый риск
  - Стоимость под риском (Value-At-Risk, VAR)
- Прочий ценовой риск
- Концентрация прочих рисков
- Операционный риск
- Правовой риск

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

### - Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютно-обменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

## ООО КБ "ОБИБАНК"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Система управления кредитными рисками Банка включает в себя:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- максимизация доли обеспеченных кредитных продуктов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- формирование резервов для покрытия кредитного риска Банка, исходя из результатов предварительного анализа;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков,
- Определение величины рисков,
- Управление кредитными рисками,
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- Финансовое положение заемщика,
- Качество обслуживания долга заемщиком,
- Обеспечение.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

В Банке утверждены следующие виды лимитных ограничений:

- лимиты риска на банки-контрагенты по межбанковским операциям (межбанковское кредитование и конверсионные операции);
- лимиты на эмитентов ценных бумаг (государственные бумаги, векселя, корпоративные облигации и акции);
- лимиты на контрагентов по сделкам с ценными бумагами (ограничивают сумму предоплаты / предпоставки ценных бумаг со стороны Банка).

При оценке кредитного портфеля Кредитное подразделение Банка оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Банке учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению.

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

Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной.

В Банке принято внутреннее Положение о проверке предмета залога.

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

**ООО КБ "ОБИБАНК"**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Совета директоров Банка. В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

**– Риск потери ликвидности**

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

Координация деятельности Банка по управлению ликвидностью осуществляется Председателем Правления или его Заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- установление лимитов на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов: лимиты денежных средств на спекулятивные и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от вида и срока ценных бумаг, лимит ОВП с переносом на следующий день;
- перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, осуществление спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг, изменение открытой валютной позиции (ОВП), переносимой на следующий день).

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченн ые/ с неопределе нным сроком	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 802 349	-	-	-	-	-	<b>1 802 349</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	123 782	-	-	-	-	-	<b>123 782</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 674 534	-	-	-	-	-	<b>2 674 534</b>
Средства в финансовых учреждениях	1 456 303	671 424	-	-	-	-	<b>2 127 727</b>
Кредиты и авансы клиентам	49 876	267 838	1 315 712	557 732	388 329	38 339	<b>2 617 826</b>
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	311 828	-	-	-	<b>311 828</b>
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	29 227	-	<b>29 227</b>
Прочие активы	111	21 872	-	4 735	-	-	<b>26 718</b>
<b>Итого активов</b>	<b>6 106 955</b>	<b>961 134</b>	<b>1 627 540</b>	<b>562 467</b>	<b>417 556</b>	<b>38 339</b>	<b>9 713 991</b>



**ООО КБ "ОБИБАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства финансовых учреждений	17 825	-	-	-	-	-	17 825
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 041 522	1 154 158	8 497	-	-	-	4 204 177
Средства клиентов физических лиц	1 432 737	864 986	588 656	879 809	-	-	3 766 188
Выпущенные долговые обязательства	-	100 815	-	2 000	-	-	102 815
Отложенное налоговое обязательство	27 349	-	-	-	-	-	27 349
Прочие обязательства и резервы	-	9 704	-	6 375	-	-	16 079
Субординированные кредиты	-	-	-	113 882	-	-	113 882
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 519 433</b>	<b>2 129 663</b>	<b>597 153</b>	<b>1 002 066</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 248 315</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011</b>	<b>1 587 522</b>	<b>(1 168 529)</b>	<b>1 030 387</b>	<b>(439 599)</b>	<b>417 556</b>	<b>38 339</b>	<b>1 465 676</b>
<b>Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2011</b>	<b>1 587 522</b>	<b>418 993</b>	<b>1 449 381</b>	<b>1 009 782</b>	<b>1 427 338</b>	<b>1 465 676</b>	

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченн ые/ с неопределе нным сроком	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	3 464 143	-	-	-	-	-	3 464 143
Обязательные резервы на счетах в Банке России	60 993	-	-	-	-	-	60 993
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 089 623	-	-	-	-	-	2 089 623
Средства в финансовых учреждениях	1 793 713	-	200	-	-	-	1 793 913
Кредиты и авансы клиентам	89 291	503 307	652 050	674 178	624 856	34 074	2 577 756
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	34 981	-	-	-	34 981
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	23 963	-	23 963
Прочие активы	-	17 340	1 217	3 483	1 712	-	23 752
<b>Итого активов</b>	<b>7 497 763</b>	<b>520 647</b>	<b>688 448</b>	<b>677 661</b>	<b>650 531</b>	<b>34 074</b>	<b>10 069 124</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства финансовых учреждений	35 571	-	-	-	-	-	35 571
Средства клиентов	3 460 926	945 979	1 339 550	2 594 382	-	-	8 340 837
Выпущенные долговые обязательства	32 006	83 654	-	-	-	-	115 660
Отложенное налоговое обязательство	8 746	-	-	-	-	-	8 746
Прочие обязательства и резервы	-	13 010	300	-	-	-	13 310
Субординированные кредиты	-	-	-	113 882	-	-	113 882
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 537 249</b>	<b>1 042 643</b>	<b>1 339 850</b>	<b>2 708 264</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 628 006</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010</b>	<b>3 960 514</b>	<b>(521 996)</b>	<b>(651 402)</b>	<b>(2 030 603)</b>	<b>650 531</b>	<b>34 074</b>	<b>1 441 118</b>
<b>Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2010</b>	<b>3 960 514</b>	<b>3 438 518</b>	<b>2 787 116</b>	<b>756 513</b>	<b>1 407 044</b>	<b>1 441 118</b>	

**ООО КБ "ОБИБАНК"**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено нарастанными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условий договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых учреждений	17 825	-	-	-	17 825
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 065 961	1 135 536	8 506	-	4 210 003
Средства клиентов физических лиц	1 497 312	827 055	626 269	897 781	3 848 417
Выпущенные долговые обязательства	53	98 195	-	2 000	100 247
Прочие обязательства и резервы	-	9 704	-	6 375	16 079
Субординированные кредиты	5 148	2 573	7 679	116 624	132 024
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>4 586 299</b>	<b>2 073 063</b>	<b>642 453</b>	<b>1 022 780</b>	<b>8 324 595</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых учреждений	35 571	-	-	-	35 571
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	2 612 010	265 168	247 862	2 005	3 127 045
Средства клиентов физических лиц	934 024	743 300	1 162 316	2 704 108	5 543 748
Выпущенные долговые обязательства	32 562	91 495	-	-	124 057
Субординированные кредиты	5 147	2 574	7 679	132 024	147 424
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>3 619 314</b>	<b>1 102 537</b>	<b>1 417 857</b>	<b>2 838 137</b>	<b>8 977 845</b>

**– Географический риск**

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских взаимодействующих сторон, отнесены в графу «Россия».

Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

**ООО КБ "ОБИБАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 784 476	17 873	-	1 802 349
Обязательные резервы на счетах в Банке России	123 782	-	-	123 782
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 674 534	-	-	2 674 534
Средства в финансовых учреждениях	2 030 278	97 208	241	2 127 727
Кредиты и авансы клиентам	2 559 977	-	57 849	2 617 826
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	311 828	-	-	311 828
Основные средства и нематериальные активы	29 227	-	-	29 227
Прочие активы	26 583	135	-	26 718
<b>Итого активов</b>	<b>9 540 685</b>	<b>115 216</b>	<b>58 090</b>	<b>9 713 991</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства финансовых учреждений	1 817	14 675	1 333	17 825
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	4 013 615	829	189 733	4 204 177
Средства клиентов физических лиц	3 710 484	1 260	54 444	3 766 188
Выпущенные долговые обязательства	102 815	-	-	102 815
Прочие обязательства и резервы	16 079	-	-	16 079
Субординированные кредиты	113 882	-	-	113 882
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 986 041</b>	<b>16 764</b>	<b>245 510</b>	<b>8 248 315</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 554 644</b>	<b>98 452</b>	<b>(187 420)</b>	<b>1 465 676</b>

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 809 333	1 654 810	-	3 464 143
Обязательные резервы на счетах в Банке России	60 993	-	-	60 993
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 089 623	-	-	2 089 623
Средства в финансовых учреждениях	1 226 199	567 480	234	1 793 913
Кредиты и авансы клиентам	2 577 756	-	-	2 577 756
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	34 981	-	-	34 981
Основные средства и нематериальные активы	23 963	-	-	23 963
Прочие активы	23 752	-	-	23 752
<b>Итого активов</b>	<b>7 846 600</b>	<b>2 222 290</b>	<b>234</b>	<b>10 069 124</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства финансовых учреждений	4 027	13 891	17 653	35 571
Средства клиентов	8 286 187	-	54 650	8 340 837
Выпущенные долговые обязательства	115 660	-	-	115 660
Отложенное налоговое обязательство	8 746	-	-	8 746
Прочие обязательства и резервы	13 310	-	-	13 310
Субординированные кредиты	113 882	-	-	113 882
<b>Итого обязательств</b>	<b>8 541 812</b>	<b>13 891</b>	<b>72 303</b>	<b>8 628 006</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(695 212)</b>	<b>2 208 399</b>	<b>(72 069)</b>	<b>1 441 118</b>

## ООО КБ "ОБИБАНК"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

К категории "Прочие страны" относятся Кипр, Конго и прочие страны.

### – Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк 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.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет Банка по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе (анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов), а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

### – Риск процентной ставки

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

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом Банка по процентной политике и лимитам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэл-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

**ООО КБ "ОБИБАНК"**
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2011 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенн ым сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 674 534	-	-	-	-	2 674 534
Средства в финансовых учреждениях	1 056 780	671 424	-	-	399 523	2 127 727
Кредиты и авансы клиентам	49 876	267 838	1 315 712	946 061	38 338	2 617 826
<b>Итого активов</b>	<b>3 781 190</b>	<b>939 262</b>	<b>1 315 712</b>	<b>946 061</b>	<b>437 861</b>	<b>7 420 087</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>3 781 190</b>	<b>4 720 452</b>	<b>6 036 165</b>	<b>6 982 226</b>	<b>7 420 087</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства финансовых учреждений	16 008	-	-	-	1 817	17 825
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 041 522	1 154 158	8 497	-	-	4 204 177
Средства клиентов физических лиц	1 432 737	864 986	588 656	879 809	-	3 766 188
Выпущенные долговые обязательства	-	14 490	-	-	88 325	102 815
Субординированные кредиты	-	-	-	113 882	-	113 882
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 490 267</b>	<b>2 033 634</b>	<b>597 153</b>	<b>993 691</b>	<b>90 142</b>	<b>8 204 887</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>4 490 267</b>	<b>6 523 901</b>	<b>7 121 054</b>	<b>8 114 745</b>	<b>8 204 887</b>	
Абсолютный ГЭП	(709 077)	(1 094 372)	718 559	(47 630)	347 719	
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>84,21%</b>	<b>72,36%</b>	<b>84,77%</b>	<b>86,04%</b>	<b>90,43%</b>	
Чувствительность к процентному риску	(6 795)	(7 752)	1 796			(12 751)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2010 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенн ым сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 202 277	521	-	-	886 825	2 089 623
Средства в финансовых учреждениях	1 793 913	-	-	-	-	1 793 913
Кредиты и авансы клиентам	89 291	503 307	652 050	1 299 034	34 074	2 577 756
<b>Итого активов</b>	<b>3 085 481</b>	<b>503 828</b>	<b>652 050</b>	<b>1 299 034</b>	<b>920 899</b>	<b>6 461 292</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>3 085 481</b>	<b>3 589 309</b>	<b>4 241 359</b>	<b>5 540 393</b>	<b>6 461 292</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства финансовых учреждений	31 586	-	-	-	3 985	35 571
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	2 576 417	276 948	276 804	2 011	575	3 132 755
Средства клиентов физических лиц	884 509	669 031	1 062 746	2 591 796	-	5 208 082
Выпущенные долговые обязательства	32 006	83 654	-	-	-	115 660
Субординированные кредиты	-	-	-	113 882	-	113 882
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 524 518</b>	<b>1 029 633</b>	<b>1 339 550</b>	<b>2 707 689</b>	<b>4 560</b>	<b>8 605 950</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>3 524 518</b>	<b>4 554 151</b>	<b>5 893 701</b>	<b>8 601 390</b>	<b>8 605 950</b>	
Абсолютный ГЭП	(439 037)	(525 805)	(687 500)	(1 408 655)	916 339	
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>87,54%</b>	<b>78,81%</b>	<b>71,96%</b>	<b>64,41%</b>	<b>75,08%</b>	
Чувствительность к процентному риску	(4 207)	(3 724)	(1 719)			(9 652)

**ООО КБ "ОБИБАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год.

Анализ процентного риска произведенный на основании вышеуказанных таблиц осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученного по итогам года. По состоянию за 31 декабря 2011 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло (12 751) тысяч рублей, при снижении процентной ставки 12 751 тысяч рублей (2010 г. при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло (9 652) тысяч рублей, при снижении процентной ставки 9 652 тысяч рублей).

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

2011				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,22%	12,75%	5,06%	-
Средства в финансовых учреждениях	7,45%	0,12%	0,03%	0,00%
Кредиты и авансы клиентам	13,88%	14,62%	10,37%	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц				
текущие счета, счета "до востребования"	4,09%	0,43%	0,00%	0,00%
срочные депозиты	5,56%	-	-	-
Средства клиентов физических лиц				
текущие счета, счета "до востребования"	0,05%	0,03%	0,09%	0,00%
срочные депозиты	8,43%	4,00%	4,27%	-
Выпущенные долговые обязательства	4,00%	-	-	-
Субординированные кредиты	14,00%	-	-	-
<b>2010</b>				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,57%	12,75%	-	-
Средства в финансовых учреждениях	0,99%	0,08%	0,13%	0,00%
Кредиты и авансы клиентам	15,31%	15,80%	15,91%	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства финансовых учреждений	0,00%	0,00%		
Средства клиентов, кроме средств физических лиц				
текущие счета, счета "до востребования"	1,00%	4,43%	0,00%	0,00%
срочные депозиты	6,17%	-	1,50%	-
Средства клиентов физических лиц				
срочные депозиты	10,99%	6,16%	6,15%	-
Выпущенные долговые обязательства	5,67%	-	-	-
Субординированные кредиты	14,00%			

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

**ООО КБ "ОБИБАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**– Валютный риск**

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	706 681	135 869	956 176	3 623	1 802 349
Обязательные резервы на счетах в Банке России	123 782	-	-	-	123 782
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 926 076	663 313	85 145	-	2 674 534
Средства в финансовых учреждениях	1 083 121	788 986	253 073	2 547	2 127 727
Кредиты и авансы клиентам	2 225 551	122 293	269 983	-	2 617 826
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	311 828	-	-	-	311 828
Основные средства и нематериальные активы	29 227	-	-	-	29 227
Прочие активы	26 683	35	-	-	26 718
<b>Итого активов</b>	<b>6 432 949</b>	<b>1 710 495</b>	<b>1 564 377</b>	<b>6 170</b>	<b>9 713 991</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых учреждений	1 589	15 705	531	-	17 825
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	2 652 990	287 457	50 038	31	2 990 516
- срочные депозиты	1 213 661	-	-	-	1 213 661
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	226 743	37 960	1 043 940	107	1 308 750
- срочные депозиты	1 624 436	515 163	317 839	-	2 457 438
Выпущенные долговые обязательства	102 815	-	-	-	102 815
Прочие обязательства и резервы	16 079	-	-	-	16 079
Субординированные кредиты	113 882	-	-	-	113 882
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 979 544</b>	<b>856 285</b>	<b>1 412 348</b>	<b>138</b>	<b>8 248 315</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>453 405</b>	<b>854 210</b>	<b>152 029</b>	<b>6 032</b>	<b>1 465 676</b>

**ООО КБ "ОБИБАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2010 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 410 636	475 088	1 576 462	1 957	3 464 143
Обязательные резервы на счетах в Банке России	60 993	-	-	-	60 993
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 723 127	366 496	-	-	2 089 623
Средства в финансовых учреждениях	606 226	487 602	697 610	2 475	1 793 913
Кредиты и авансы клиентам	2 430 415	131 992	15 349	-	2 577 756
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	34 981	-	-	-	34 981
Основные средства и нематериальные активы	23 963	-	-	-	23 963
Прочие активы	23 752	-	-	-	23 752
<b>Итого активов</b>	<b>6 314 093</b>	<b>1 461 178</b>	<b>2 289 421</b>	<b>4 432</b>	<b>10 069 124</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых учреждений	2 962	32 521	88	-	35 571
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	1 872 254	372 348	4 949	30	2 249 581
- срочные депозиты (более 30 дней)	877 473	-	5 126	-	882 599
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	141 497	27 300	56 022	579	225 398
- срочные депозиты (более 30 дней)	1 500 100	744 767	2 738 392	-	4 983 259
Выпущенные долговые обязательства	115 660	-	-	-	115 660
Отложенное налоговое обязательство	8 746	-	-	-	8 746
Прочие обязательства и резервы	13 269	41	-	-	13 310
Субординированные кредиты	113 882	-	-	-	113 882
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 645 843</b>	<b>1 176 977</b>	<b>2 804 577</b>	<b>609</b>	<b>8 628 006</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 668 250</b>	<b>284 201</b>	<b>(515 156)</b>	<b>3 823</b>	<b>1 441 118</b>

**– Фондовый риск**

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку корпоративных акций при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции.

**– Прочий ценовой риск**

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

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

**– Концентрация прочих рисков**

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. примечание 29. (Далее рекомендуется раскрыть информацию о концентрации прочих рисков.) (См. примечания 16, 15)

У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.



**– Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**– Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

**– Определение стоимости финансовых инструментов**

Банк, согласно утвержденной Учетной политике, использует следующие подходы к определению стоимости финансовых инструментов:

- Амортизированная стоимость
- Справедливая стоимость на основе биржевых котировок
- Прочее

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, оцениваются Банком в по официально установленным биржевым котировками.

**29 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	1 233 081	1 236 912
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	6 134 731	4 831 688
<b>Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России</b>	<b>20,1%</b>	<b>25,6%</b>

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

**ООО КБ "ОБИБАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	23,40%	24,87%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	19,44%	28,02%

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

**30 Условные обязательства****Судебные разбирательства**

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

**Налоговое законодательство**

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

**Обязательства капитального характера**

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по капитальному ремонту вновь арендуемых помещений на общую сумму 78 000 тысяч рублей (2010 г.: обязательства отсутствовали). По мере завершения ремонта понесенные расходы будут признаны в составе основных средств с соответствующим сроком амортизации, но не превышающем предполагаемый срок операционной аренды.

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

**Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Не позднее 1 года	21 388	11 500
После 1 года, но не позже 5 лет	65 138	
После 5 лет	82 083	
<b>Всего обязательства по операционной аренде</b>	<b>168 609</b>	<b>11 500</b>

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений - основного места расположения Банка. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.

**Обязательства кредитного характера**

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	144 525	179 944
Гарантии выданные	182 663	99 861
<b>Всего обязательства кредитного характера</b>	<b>327 188</b>	<b>279 805</b>

**Активы, находящиеся на хранении**

Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка.

**Активы, переданные в доверительное управление**

Банк не передавал активы в доверительное управление.

**Заложенные активы**

Банк не передавал активы, выступающие в качестве обеспечения.

Кроме того по состоянию за 31 декабря 2011 года, обязательные резервы на сумму 123782 тысяч рублей (2010 г.: 60993 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

**31 Производные финансовые инструменты**

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком в составе прочих активов отражена положительная переоценка по форвардным контрактам в иностранной валюте в общей сумме 238 тыс. рублей (2010 г.: 4 716 тыс. рублей).

**32 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались 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. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны 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, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировок рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Средства в финансовых учреждениях**

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

**Кредиты и авансы клиентам**

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка 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.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

**Производные финансовые инструменты**

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 674 534	2 674 534	2 089 623	2 089 623
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 802 349	1 802 349	3 464 143	3 464 143
Обязательные резервы на счетах в Банке России	123 782	123 782	60 993	60 993
Средства в финансовых учреждениях	2 127 727	2 127 727	1 793 913	1 793 913
Кредиты и авансы клиентам	2 617 826	2 617 826	2 577 756	2 430 266
<b>Всего финансовые активы</b>	<b>9 346 218</b>	<b>9 346 218</b>	<b>9 986 428</b>	<b>9 838 938</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	17 825	17 825	35 571	35 571
Средства клиентов	7 970 365	7 970 365	8 340 837	8 340 837
Выпущенные долговые обязательства	102 815	102 815	115 660	115 660
Субординированные кредиты	113 882	113 882	113 882	113 882
<b>Итого обязательств</b>	<b>8 204 887</b>	<b>8 204 887</b>	<b>8 605 950</b>	<b>8 605 950</b>

**33 Операции со связанными сторонами**

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

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка.

По состоянию за 31 декабря 2011 года связанными сторонами Банка являлись:

**Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)**

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
ООО "ИФК "Метрополь"	инвестиционно-финансовая	участник	
SBI Holdings, Inc	инвестиционно-финансовая	участник	
Слипенчук М.В.		участник	

**Предприятия под совместным контролем**

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
ОАО "Запсибгазпром"	газодобывающая промышленность		
ООО "БайкалТоргСервис"	гостиничный бизнес		
ОАО "Аэропорт Байкал"	транспортные услуги		
ООО "ПиР"	общественное питание		
ООО "Варна -95"	консультационная		08.06.2011 г.
ООО "Юридическая компания МВС"	юридические услуги		08.06.2011 г.
ЗАО "Международный акционерный банк"	банковская деятельность		08.06.2011 г.
ООО "Донская, 13"	услуги по аренде		08.06.2011 г.
ООО "Управ-Дом"	строительство		08.06.2011 г.
ЗАО "МКЗ-Сервис"	риэлторские услуги		08.06.2011 г.
ООО "Центр изучения и оценки юридических и экономических проблем бизнеса"	информационно-вычислительное обслуживание		08.06.2011 г.
ЗАО "Стройрезерв"	посреднические услуги по недвижимому имуществу	организации, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком	08.06.2011 г.
ООО "УНИВЕРСАЛ"	агентство по операциям с имуществом		08.06.2011 г.
ООО КПФ "ЛИДЕР-АСВ"	техобслуживание автотранспорта		08.06.2011 г.
ООО "Евро-Строй-Инвест"	посреднические услуги		08.06.2011 г.
ООО "Спорт Сервис"	строительство		08.06.2011 г.
ООО "ТДМ"	розничная торговля		08.06.2011 г.
АО "АЛЕКСАНДР III"	инвестиционно-финансовая		08.06.2011 г.
IFC METROPOL CANADA INC.	инвестиционно-финансовая		08.06.2011 г.
ООО "Ресурс Инвест"	инвестиционно-финансовая		08.06.2011 г.
ООО "Юридическая компания МВС"	юридические услуги		08.06.2011 г.
Atlante Alliance Ltd.	инвестиционно-финансовая		08.06.2011 г.
ООО "Холдинговая компания Метрополь"	посреднические и юридические услуги		08.06.2011 г.

**ООО КБ "ОБИБАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Основной управляющий персонал Банка**

Наименование	Деятельность	Функции	До / с даты в текущем периоде
Слипенчук М.В.	Генеральный директор ООО ИФК "Метрополь"	Генеральный директор	16.12.2011
Водопьянов Ю.Л.	Генеральный директор ООО ИФК "Метрополь"	Генеральный директор участника	26.12.2011
Хироки Такахаси	Член Совета Директоров	Представитель участника	с 24.04.12
Такеси ИРИЭ	Член Совета Директоров	Представитель участника	с 28.10.11
Таро Идзути	Глава Представительства SBI Holdings	Представитель участника	с 28.10.12
Павленко П.А.	Советник Главы Представительства SBI Holdings	Член Совета директоров / Представитель участника	
Кравцов А.В.	Первый зам. генерального директора ООО ИФК "Метрополь"	Первый зам. ген. директора участника	
Радченко П.В.	Заместитель генерального директора ООО ИФК "Метрополь"	Зам. ген. директора участника	
Кичаев А.В.	Председатель Совета директоров ООО КБ "Обибанк", Заместитель Генерального директора ООО "ИФК "Метрополь":	Член Совета директоров	
Юзвикова О.В. (Кагочкина О.В. - девичья фамилия)	Финансовый директор ООО ИФК "Метрополь"	Финансовый директор участника	
Храмшин П.И.	Председатель Правления Банка	Член Совета директоров / Член Правления Банка	
Бакина И.Л.	Заместитель Председателя Правления	Член Правления Банка	
Садовников О.В.	Заместитель Председателя Правления	Член Правления Банка	
Книгницкий Я.М.	Заместитель Председателя Правления	Член Правления Банка	
Фроленкова В.А.	Главный бухгалтер	Член Правления Банка	

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

**ООО КБ "ОБИБАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)**

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2011 и 2010 годы.

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в финансовых учреждениях	остаток по брокерскому счету	192 624	остаток по брокерскому счету	201 975
<b>Итого активов</b>		<b>192 624</b>		<b>201 975</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	средства на расчетных и депозитных счетах	79 870	средства на расчетных и депозитных счетах	1 001 440
Средства клиентов физических лиц	средства на расчетных и депозитных счетах	1 005 777	средства на расчетных и депозитных счетах	2 402 176
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 085 647</b>		<b>3 403 616</b>

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2011 и 2010 годы.

	2011	2010
Процентные доходы	1 922	2 225
Процентные расходы	146 993	92 165
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	(2 396)	
Комиссионный доход	2 041	1 153

Далее указаны условные обязательства по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2011 и 2010 годы.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	4 720	4 548

**ООО КБ "ОБИБАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Предприятия под совместным контролем**

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - предприятия под совместным контролем - за 2011 и 2010 годы.

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты и авансы клиентам	срочные кредиты по рыночным ставкам	25 268		
<b>Итого активов</b>		<b>25 268</b>		<b>-</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	средства на расчетных счетах	1 488 048	средства на расчетных счетах	6 044
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 488 048</b>		<b>6 044</b>

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - предприятия под совместным контролем - за 2011 и 2010 годы.

	2011	2010
Процентные доходы	4 201	
Процентные расходы	6 566	
Комиссионный доход		128
Комиссионный расход		19 522

Далее указаны условные обязательства по операциям со связанными сторонами - предприятия под совместным контролем - за 2011 и 2010 годы.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Гарантии выданные	5 827	

**Основной управляющий персонал Банка**

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2011 и 2010 годы.

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты и авансы клиентам	потребительские кредиты по рыночным ставкам	4 245	потребительские кредиты по рыночным ставкам	1 805
<b>Итого активов</b>		<b>4 245</b>		<b>1 805</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов физических лиц	срочные депозиты	56 007	срочные депозиты	172 723
<b>Итого обязательств</b>		<b>56 007</b>		<b>172 723</b>



**ООО КБ "ОБИБАНК"**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2011 и 2010 годы.

	2011	2010
Процентные доходы	407	1 032
Процентные расходы	7 538	12 242
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	(223)	
Комиссионный доход	381	-
Операционные расходы	23 266	51 276

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	23 266	51 276

**34 Приобретения и выбытия****Приобретения**

В отчетном и предшествующем ему периоде приобретений не было.

**Выбытия**

В течение отчетного периода Банком были реализованы убыточные кредиты общей стоимостью 545 263 тыс. рублей. В результате реализации получен убыток в сумме 104 930 тыс. рублей. Возмещаемая стоимость реализованных кредитов на момент их реализации не превышала выручки от их реализации. (см. Примечания 10)

В течение периода, предшествующего отчетному Банком были реализованы убыточные кредиты общей стоимостью 187 986 тыс. рублей. В результате реализации получен убыток в сумме 88 982 тыс. рублей. Возмещаемая стоимость реализованных кредитов на момент их реализации не превышала выручки от их реализации. (см. Примечания 10)

**35 События после отчетной даты**

В 2011 году Руководством Банка было принято решение о переезде в новое здание. Затраты капитального характера, связанные с переездом раскрыты в примечании 30 "Условные обязательства" к финансовой отчетности.

19 марта 2012 году Участниками Банка была утверждена стратегия дальнейшего развития деятельности, основным направлением реализации которой является приобретение и дальнейшее использование достоящего оборудования, программного обеспечения и понесения сопутствующих внедрению системы безналичных платежей с использованием ресурсов интернет расходов. Убытки текущей деятельности с момента начала реализации этого проекта и до выхода на точку безубыточности будут в полной мере компенсированы взносами Участников Банка в капитал.

Банком в первом квартале 2012 года была продана ссудная задолженность. Сумма и дисконт реализации описан в примечании 18.

**36 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности**

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле.

## ООО КБ "ОБИБАНК"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей) они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

### Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

### Первоначальное признание операций со связанными сторонами

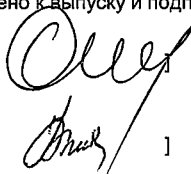
В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным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

### Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров 01 июня 2012 г.

[



Председатель Правления

Храмшин Павел Иванович

[



Главный бухгалтер

Фроленкова Вера Анатольевна

