

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

ОАО «ДНБ Банк», до 19 марта 2012 года – ОАО «ДНБ НОР Мончебанк» (далее по тексту – «Банк»), учрежден в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности и лицензии на проведение операций с драгоценными металлами, выданными Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ»), с 2002 года.

Банк имеет лицензии на осуществление операций с ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, а именно:

- ▶ лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 051-10975-010000 от 29.01.2008 г.;
- ▶ лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 051-03044-010000 от 27.11.2000 г.;
- ▶ лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 051-02937-100000 от 27.11.2000 г.;
- ▶ лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 051-03719-000100 от 07.12.2000 г.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность по адресу: Российская Федерация, 183032, г. Мурманск, пр. Ленина, 14.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 5 дополнительных офисов, 1 кредитно-кассовый офис, 1 операционный офис и 1 операционную кассу на территории Мурманской области (по состоянию на 31 декабря 2010 г.: 6 дополнительных офисов, 1 кредитно-кассовый офис, 1 операционный офис и 1 операционная касса внекассового узла на территории Мурманской области).

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел филиалов.

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

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года в собственности DNB Bank ASA находилось 100% акций Банка.

DNB Bank ASA, Норвегия (далее – «материнский банк») является непосредственной материнской компанией Банка. Конечным владельцем Банка является DNB Group, Норвегия.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

### Учет влияния инфляции

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

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

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

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

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

#### *Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»*

Поправка была опубликована Советом по МСФО в октябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. Поправкой было внесено изменение в определение финансового обязательства с тем, чтобы классифицировать права имеющих акционеров на приобретение дополнительных акций как долевыми инструментами в случае, когда права предоставляются всем имеющимся держателям одного класса непроизводных долевого инструмента компании на пропорциональной основе, и они используются для приобретения фиксированного количества собственных долевого инструмента компании в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

#### *Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевого инструмента»*

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

##### Усовершенствования МСФО

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

- ▶ МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*»: вводит дополнительные раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования оказали незначительное влияние, поскольку требуемая информация была легкодоступной.
- ▶ Прочие поправки в МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

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

#### Финансовые активы

##### Первоначальное признание

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

##### Дата признания

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

##### «Доходы первого дня»

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Финансовые активы (продолжение)

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

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

*Инвестиции, удерживаемые до погашения*

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

*Кредиты и дебиторская задолженность*

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

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

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

*Определение справедливой стоимости*

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

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

*Взаимозачет*

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Переклассификация финансовых активов*

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

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

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

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

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

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

#### **Драгоценные металлы**

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

#### **Производные финансовые инструменты**

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Заемные средства

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

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

#### Аренда

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

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

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

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

#### Обесценение финансовых активов

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

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

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения*

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

##### *Реструктуризация кредитов*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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



(в тысячах российских рублей)

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

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

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

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

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

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

##### *Финансовые обязательства*

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

##### Договоры финансовой гарантии

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

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

##### Налогообложение

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

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

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

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

##### Основные средства

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

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Компьютеры и оргтехника	5
Улучшение арендованного имущества	5
Транспортные средства	5

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

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

**Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 3 года, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

**Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи**

Банк классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

**Резервы**

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

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

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

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

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

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

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

##### *Комиссионные доходы*

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

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

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



(в тысячах российских рублей)

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

#### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2011 года официальный курс ЦБ РФ составлял 32,1961 руб. за 1 доллар США, 41,6714 руб. за 1 евро (2010 г.: 30,4769 руб. за 1 доллар США и 40,3331 руб. за 1 евро).

#### Изменение учетной политики в будущем

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

*Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО»*

Данная поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка вносит дополнительное исключение для использования условной первоначальной стоимости компаниями, подвергшимися значительной гиперинфляции. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### Суждения

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

#### Неопределенность оценок

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

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

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

##### *Резерв под обесценение кредитов*

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

(в тысячах российских рублей)

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Наличные средства	360 381	319 777
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	486 378	335 230
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	70 972	45 925
- других стран	181 322	107 004
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	257 388	932 378
Расчетные счета в торговых системах	59 817	272 798
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 416 258</b>	<b>2 013 112</b>

Краткосрочные депозиты в других банках на 31 декабря 2011 года представляли собой краткосрочные средства в рублях и норвежских кронах, размещенные под годовые ставки от 1,40% до 5,50% годовых.

Краткосрочные депозиты в других банках на 31 декабря 2010 года представляли собой краткосрочные средства в рублях, евро и долларах, размещенные под годовые ставки от 0,25% до 3,70% годовых.

**6. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Облигации федерального займа	472 275	497 698
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>472 275</b>	<b>497 698</b>

Облигации федерального займа представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные Министерством финансов РФ и свободно обращающиеся на российском рынке. Облигации федерального займа в портфеле на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения – январь 2012 г. – август 2012 г., купонный доход 6,10%-11,9 % годовых.

**7. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	46 789	39 298
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	207 713	162 300
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>254 502</b>	<b>201 598</b>

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2011 года срочные депозиты в других банках включают депозиты, размещенные в материнском банке в сумме 203 849 тыс. руб. (2010 г.: 159 477 тыс. руб.), гарантийный взнос в АКБ «Росбанк» по расчетам с платежной системой MASTERCARD в сумме 901 тыс. руб. (2010 г.: 610 тыс. руб.), неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в российских банках в сумме 2 963 тыс. руб. (2010 г.: 2 213 тыс. руб.). Процентные ставки по размещенным депозитам на 31 декабря 2011 года варьируются от 6,40% до 7,10% годовых (2010 г.: 4,35% годовых).



(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Коммерческое кредитование	1 132 289	1 229 402
Кредитование предприятий малого бизнеса	209 848	291 798
Кредитование государственных и муниципальных организаций	98 622	457 339
Ипотечное кредитование	495 262	298 964
Потребительское кредитование	505 312	308 391
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>2 441 333</b>	<b>2 585 894</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(204 465)	(149 148)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>2 236 868</b>	<b>2 436 746</b>

*Резерв под обесценение кредитов клиентам*

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Коммерческое кредитование 2011 г.</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса 2011 г.</i>	<i>Кредитование государст- венных и муници- пальных организаций 2011 г.</i>	<i>Потребительское кредитование 2011 г.</i>	<i>Ипотечное кредитование 2011 г.</i>	<i>Итого 2011 г.</i>
На 1 января 2011 года	92 815	17 021	4 578	21 737	12 998	149 148
Создание	14 140	5 274	(2 835)	19 956	18 962	55 498
Списанные суммы	—	(181)	—	—	—	(181)
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>106 955</b>	<b>22 114</b>	<b>1 743</b>	<b>41 693</b>	<b>31 960</b>	<b>204 465</b>
Обесценение на индивидуальной основе	94 381	14 909	784	1 449	1 270	112 793
Обесценение на совокупной основе	12 574	7 205	959	40 244	30 690	91 672
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>106 955</b>	<b>22 114</b>	<b>1 743</b>	<b>41 693</b>	<b>31 960</b>	<b>204 465</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>303 181</b>	<b>24 020</b>	<b>784</b>	<b>12 851</b>	<b>30 123</b>	<b>370 959</b>

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

	Коммерческое кредитование 2010 г.	Кредитование предприятий малого бизнеса 2010 г.	Кредитование государст- венных и муници- пальных организаций 2010 г.	Потребительское кредитование 2010 г.	Ипотечное кредитование 2010 г.	Итого 2010 г.
На 1 января 2010 года	227 774	25 015	138	9 287	8 355	270 569
Создание/(восстановление)	(134 959)	(7 994)	4 440	12 450	4 642	(121 421)
На 31 декабря 2010 года	92 815	17 021	4 578	21 737	12 997	149 148
Обесценение на индивидуальной основе	85 450	8 612	1 747	—	—	95 809
Обесценение на совокупной основе	7 365	8 409	2 831	21 737	12 997	53 339
На 31 декабря 2010 года	92 815	17 021	4 578	21 737	12 997	149 148
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	310 997	8 612	1 747	16 634	4 323	353 449

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2011 г., составили 20 118 тыс. руб. (2010 г.: 42 990 тыс. руб.).

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

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

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

В течение 2011 года в собственность Банка перешли складские помещения, жилая недвижимость (квартира), столярный цех, стоимость приобретения которых до создания резерва составляет 9 405 тыс. руб., часть из них была реализована Банком в отчетном году. В течение 2011 года Банк реализовал автопогрузчик, полученный по отступному в 2010 году.

**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2011 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляла 725 184 тыс. руб. (29,7% от совокупного кредитного портфеля). (2010 г.: 1 189 121 тыс. руб. (46% от совокупного кредитного портфеля)).

По этим кредитам был создан резерв в размере 71 484 тыс. руб. (2010 г.: 65 559 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

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

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2011 г.	2010 г.
Частные компании	1 342 137	1 521 200
Физические лица	1 000 574	607 355
Бюджетные организации или местные органы власти	97 838	288 842
Государственные компании	784	168 497
	<b>2 441 333</b>	<b>2 585 894</b>

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

	2011 г.		2010 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 000 574	40,98	607 355	23,5
Торговля	297 720	12,19	321 812	12,4
Транспорт	240 833	9,86	309 017	12,0
Недвижимость	206 332	8,45	323 317	12,5
Пищевая промышленность	172 981	7,09	125 657	4,9
Строительство	110 936	4,54	64 639	2,5
Рыбная ловля	107 031	4,38	218 030	8,4
Бюджетные организации или местные органы власти	97 838	4,01	288 842	11,2
Производство оборудования	87 375	3,58	74 052	2,9
Металлургия	62 808	2,57	62 808	2,4
Сфера услуг	50 057	2,05	15 257	0,6
Нефтегазовая отрасль	—	0,00	166 750	6,4
Прочее	6 848	0,30	8 358	0,3
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>2 441 333</b>	<b>100,0</b>	<b>2 585 894</b>	<b>100,0</b>

**9. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Незавершенное строительство	Улучшения арендованного имущества	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>						
На 31 декабря 2010 г.	104 890	7 871	29 700	65 348	6 978	214 787
Поступления	840	26 931	—	600	—	28 371
Выбытие	—	—	(7 186)	(801)	—	(7 987)
Перевод между категориями	4 668	(7 999)	—	3 331	—	—
На 31 декабря 2011 г.	<b>110 398</b>	<b>26 803</b>	<b>22 514</b>	<b>68 478</b>	<b>6 978</b>	<b>235 171</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 31 декабря 2010 г.	(6 203)	—	(13 574)	(40 121)	(2 928)	(62 826)
Начисленная амортизация	(2 151)	—	(5 651)	(9 392)	(1 292)	(18 486)
Выбытие	—	—	2 263	801	—	3 064
На 31 декабря 2011 г.	<b>(8 354)</b>	<b>—</b>	<b>(16 962)</b>	<b>(48 712)</b>	<b>(4 220)</b>	<b>(78 248)</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>						
На 31 декабря 2010 г.	<b>98 687</b>	<b>7 871</b>	<b>16 126</b>	<b>25 227</b>	<b>4 050</b>	<b>151 961</b>
На 31 декабря 2011 г.	<b>102 044</b>	<b>26 803</b>	<b>5 552</b>	<b>19 766</b>	<b>2 758</b>	<b>156 923</b>

(в тысячах российских рублей)

**9. Основные средства (продолжение)**

	<i>Здания</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
На 31 декабря 2009 г.	104 891	4 990	21 914	59 419	6 189	197 403
Поступления	—	16 090	1 188	966	210	18 454
Выбытие	—	—	—	(480)	(590)	(1 070)
Перевод между категориями	—	(13 210)	6 598	5 443	1 169	—
На 31 декабря 2010 г.	104 891	7 870	29 700	65 348	6 978	214 787
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 31 декабря 2009 г.	(4 106)	—	(8 253)	(30 887)	(2 278)	(45 524)
Начисленная амортизация	(2 098)	—	(5 321)	(9 563)	(1 239)	(18 221)
Выбытие	—	—	—	329	590	919
На 31 декабря 2010 г.	(6 204)	—	(13 574)	(40 121)	(2 927)	(62 826)
<b>Остаточная стоимость:</b>						
На 31 декабря 2009 г.	100 785	4 990	13 661	28 532	3 911	151 879
На 31 декабря 2010 г.	98 687	7 870	16 126	25 227	4 051	151 961

Незавершенное строительство представляет собой переоборудование помещений Банка. По завершении работ эти активы переводятся в состав зданий или улучшений арендованного имущества Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года полностью самортизированные основные средства составили 29 488 тыс. руб. (2010: 16 859 тыс. руб.).

**10. Налогообложение**

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Расход по налогу — текущая часть	14 307	24 117
Расход по отложенному налогу — возникновение и уменьшение временных разниц	3 483	26 231
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>17 790</b>	<b>50 348</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2011 и 2010 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

(в тысячах российских рублей)

**10. Налогообложение (продолжение)**

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2011 г.	2010 г.
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>91 012</b>	<b>222 467</b>
Официальная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>18 202</b>	<b>44 493</b>
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(2 509)	(1 469)
Прибыль, не облагаемая доходом	(26)	(79)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, в том числе:	4 184	4 561
- услуги, работы непроизводственного значения	1 964	1 072
- управленческие и консультационные расходы ДнБ	1 172	1 644
- материальная помощь, подарки	254	551
- амортизация основных средств, не учитываемая в налоговом учете	231	378
- полярные надбавки сверх норм	162	112
- расходы на спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные мероприятия	111	138
- расходы на рекламу	105	116
- членские взносы участников союзов, ассоциаций	77	65
- благотворительность	37	35
- штрафы, пени, уплаченные в бюджет	32	282
- прочее	39	168
Прочее	(2 061)	2 842
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>17 790</b>	<b>50 348</b>

(в тысячах российских рублей)

**10. Налогообложение (продолжение)**

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2011 г.
	2009 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2010 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>							
Переоценка торговых ценных бумаг	1 118	(834)	—	284	5 084	—	5 368
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	565	—	(565)	—	—	—	—
Чистые наращенные расходы и доходы	893	(489)	—	404	4 502	—	4 906
Прочие начисленные обязательства	4 333	1 773	—	6 106	(3 247)	—	2 859
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>6 909</b>	<b>450</b>	<b>(565)</b>	<b>6 794</b>	<b>6 339</b>	<b>—</b>	<b>13 133</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>							
Резерв на обесценение кредитного портфеля	3 152	(28 182)	—	(25 030)	(9 439)	—	(34 469)
Прочие активы	582	(3 890)	—	(3 308)	991	—	(2 317)
Средства в банках	—	(119)	—	(119)	(129)	—	(248)
Основные средства	(8 510)	5 510	—	(3 000)	(1 245)	—	(4 245)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(4 776)</b>	<b>(26 681)</b>	<b>—</b>	<b>(31 457)</b>	<b>(9 822)</b>	<b>—</b>	<b>(41 279)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)</b>	<b>2 133</b>	<b>(26 231)</b>	<b>(565)</b>	<b>(24 663)</b>	<b>3 483</b>	<b>—</b>	<b>(28 146)</b>

**11. Прочие расходы от обесценения и резервы**

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	Иски	Гарантии и договорные обязательства	Итого
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>4 475</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>4 475</b>
Создание	14 744	2 726	11 717	29 187
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>19 219</b>	<b>2 726</b>	<b>11 717</b>	<b>33 662</b>
Восстановление	(5 859)	(506)	(11 717)	(18 082)
Создание	10 700	201	3 217	14 118
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>24 060</b>	<b>2 421</b>	<b>3 217</b>	<b>29 698</b>

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк оценил вероятную сумму убытка по судебным искам в размере 2 421 тыс. руб. (Примечание 17).

(в тысячах российских рублей)

**12. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Вложения в акции дочерней компании	302 000	302 000
Внеоборотные активы, полученные в качестве отступного	42 193	43 982
Торговая дебиторская задолженность и авансовые платежи	14 514	6 809
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными картами	11 078	5 458
Расходы будущих периодов	5 073	5 012
Требования по прочим операциям	4 925	3 017
Нематериальные активы	3 163	4 092
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	2 485	1 524
Расчеты по конверсионным операциям	2 154	2 988
Прочее	19	31
За вычетом резерва под обесценение прочих активов (Прим.11)	(24 060)	(19 219)
<b>Прочие активы</b>	<b>363 544</b>	<b>355 694</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 годов в составе внеоборотных активов Банк учитывает полученное по отступному имущество: здания, складские помещения, транспортные средства.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Кредиторская задолженность по операциям с кредитными картами	9 024	7 447
Резерв на неиспользованный ежегодный отпуск сотрудников	8 005	10 407
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	4 896	8 206
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	3 629	2 928
Кредиторская задолженность по расчетам с системой электронных переводов	1 395	351
Доходы будущих периодов	144	159
Задолженность по расчетам с персоналом	97	645
Прочее	599	618
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>27 789</b>	<b>30 761</b>

**13. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	276 785	23 906
Срочные депозиты и кредиты	27 556	337 346
<b>Итого средств других банков</b>	<b>304 341</b>	<b>361 252</b>

На 31 декабря 2011 года срочные депозиты и кредиты в кредитных организациях включают средства в материнском банке, номинированные в норвежских кронах с процентной ставкой 3,44% годовых.

На 31 декабря 2010 года срочные депозиты и кредиты в кредитных организациях включают средства, номинированные в рублях, долларах США и норвежских кронах с процентными ставками от 0,86% до 3% годовых.

(в тысячах российских рублей)

**14. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Текущие счета	2 424 603	2 774 310
Срочные депозиты	662 787	1 078 509
<b>Средства клиентов</b>	<b>3 087 390</b>	<b>3 852 819</b>
<b>Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям</b>	<b>19 690</b>	<b>2 697</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 3 клиента с остатками свыше 10% собственных средств (2010 г.: 4 клиента). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 352 718 тыс. руб. или 11% от общей суммы средств клиентов (2010 г.: 808 614 тыс. руб. или 21% от общей суммы средств клиентов).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 608 961 тыс. руб. (2010 г.: 867 352 тыс. руб.) В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2011 г.	2010 г.
<b>Государственные и бюджетные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	15 970	196 158
<b>Частные компании</b>		
- Текущие/расчетные счета	1 376 619	1 603 919
- Срочные депозиты	53 826	211 156
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета / счета до востребования	1 025 481	967 433
- Срочные вклады	600 023	863 067
<b>Сотрудники</b>		
- Текущие счета / счета до востребования	6 533	6 800
- Срочные вклады	8 938	4 286
<b>Средства клиентов</b>	<b>3 087 390</b>	<b>3 852 819</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011 г.		2010 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 640 975	53,2	1 841 586	47,8
Торговля	577 848	18,7	556 832	14,5
Рыболовство	276 089	9,0	472 965	12,3
Строительство	229 944	7,5	270 664	7,0
Профессиональные и финансовые услуги и консультации	102 317	3,3	152 612	4,0
Транспорт	40 177	1,3	31 432	0,8
Производство	38 551	1,2	307 506	8,0
Гостиничный бизнес	32 343	1,0	18 702	0,4
Прочее	149 146	4,8	200 520	5,2
<b>Средства клиентов</b>	<b>3 087 390</b>	<b>100,0</b>	<b>3 852 819</b>	<b>100,0</b>



(в тысячах российских рублей)

**15. Субординированный займ**

В 2010 году в связи с увеличением уставного капитала Банк досрочно возвратил субординированные кредиты DNB Bank ASA в полной сумме 6,5 млн. долларов США, полученные в 2009 году сроком на 6 лет, процентная ставка 14% годовых, амортизированная стоимость которых на 31 декабря 2009 года составила 196 587 тыс. руб.

**16. Капитал**

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

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2009 г.	500 000	500 000	318 821	818 821
Увеличение уставного капитала	300 000	300 000	—	300 000
На 31 декабря 2010 г.	800 000	800 000	318 821	1 118 821
На 31 декабря 2011 г.	800 000	800 000	318 821	1 118 821

Общее количество объявленных простых акций на 31 декабря 2011 года составляет 800 000 тысяч штук (2010 г.: 800 000 тысяч штук), номинальная стоимость каждой акции равна 1 руб. (2010 г.: 1 руб.). Все объявленные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

В 2010 и 2011 годах Банк не выплачивал дивиденды по простым акциям.

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

## 17. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Юридические вопросы

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк участвовал в судебном разбирательстве в качестве ответчика. В Арбитражном суде Мурманской области проводилось судебное разбирательство о необоснованном списании денежных средств с расчетного счета клиента по подложному документу. Сумма иска – 2 220 тыс. руб. В удовлетворении апелляционной жалобы на решение Арбитражного суда Мурманской области в Тринадцатом Арбитражном апелляционном суде (г. Санкт-Петербург) Банку было отказано. Банк оценил вероятность выплаты такой суммы как высокую. Банком был сформирован резерв в размере 100% суммы иска.

В 2011 году заемщик Банка и его поручители подали исковые заявления в суд о признании кредитного договора недействительным. Судебное разбирательство будет проводиться в 2012 году. Банк оценил вероятность выплаты (возврата) средств заемщику как достаточно высокую. Банком был сформирован резерв в размере 201 тыс. руб.

Общая величина резерва по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 2 421 тыс. руб. (См. Примечание 11).

### Налогообложение

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Отзывные неиспользованные кредитные линии и овердрафты	542 650	674 088
Гарантии выданные	75 596	175 206
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>618 246</b>	<b>849 294</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
Менее 1 года	1 628	576
От 1 до 5 лет	12 687	8 744
Более 5 лет	27 210	134 747
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>41 525</b>	<b>144 067</b>
За вычетом: резервов	(25 648)	(26 895)
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>634 123</b>	<b>966 466</b>
За вычетом:		
- денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(19 690)	(2 697)
- векселей	(2 625)	(670)
- залоговой стоимости имущества	(8 315)	(2 680)
- суммы поручительства	(72 192)	(167 251)
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>531 301</b>	<b>793 168</b>

**18. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции, торговое финансирование и кассовые операции	108 273	104 109
Операции по конвертированию валюты	17 771	18 904
Операции валютного контроля	10 856	7 254
Межбанковские операции	7 820	4 805
Операции с пластиковыми картами и чеками	3 942	2 418
Выданные гарантии	2 614	4 409
Инкассация	1 013	911
Операции с ценными бумагами	963	1 190
Прочее	8	2
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>153 260</b>	<b>144 002</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции, торговое финансирование	5 483	7 075
Межбанковские операции	3 326	2 244
Кассовые операции	2 737	1 404
Операции с пластиковыми картами и чеками	2 376	15
Операции по конвертированию валюты	424	1 142
Инкассация	299	—
Операции с ценными бумагами	35	44
Прочее	140	35
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>14 820</b>	<b>11 959</b>
<b>Чистые доходы по сборам и комиссионным</b>	<b>138 440</b>	<b>132 043</b>

(в тысячах российских рублей)

**19. Прочие доходы**

	2011 г.	2010 г.
Доходы от операций по доверительному управлению имуществом	2 385	660
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	1 594	658
Доходы от продажи памятных монет	1 102	680
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	476	451
Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности	356	210
Доходы по возврату госпошлины	132	323
Пени и неустойки полученные	89	6
Доход от выбытия основных средств	87	278
Доходы от операций с драгоценными металлами, включая переоценку	—	519
Прочее	26	203
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>6 247</b>	<b>3 988</b>

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

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

	2011 г.	2010 г.
Заработная плата и премии	105 388	113 411
Отчисления на социальное обеспечение	28 613	21 303
<b>Расходы на персонал</b>	<b>134 001</b>	<b>134 714</b>
Расходы по аренде	29 105	27 310
Коммунальные услуги	17 935	16 163
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	12 154	9 604
Страхование	9 304	12 182
Услуги по информационным технологиям	9 278	9 142
Расходы на охрану	8 297	8 649
Расходы на телекоммуникационные услуги	6 520	7 079
Управленческие и консультационные расходы ДнБ (Примечание 24).	5 862	8 221
Списание расходов на кап. вложения в арендованные помещения	5 456	—
Материальные расходы	4 973	7 844
Профессиональные услуги	4 162	8 719
Затраты на рекламу	3 232	4 085
Командировочные расходы	2 323	1 680
Обучение персонала	1 066	722
Расходы коллекторского агентства	841	350
Штрафные санкции	164	1 422
Представительские расходы	131	340
Убыток от продажи кредитов	—	20 534
Прочее	6 181	4 729
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>126 984</b>	<b>148 775</b>

**21. Управление рисками****Введение**

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

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

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

#### *Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

#### *Совет директоров*

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

#### *Правление*

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

#### *Комитет по рискам*

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

#### *Отдел управления рисками*

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

#### *Группа комплаенс-контроля*

Подразделение комплаенс-контроля отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

#### *Контроль рисков*

В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок.

#### *Казначейство Банка*

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

#### *Служба внутреннего аудита*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации.

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

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

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

Ежедневно проводится краткое совещание сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, ликвидность.

### Снижение риска

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

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

### Чрезмерные концентрации риска

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

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

### Кредитный риск

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

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

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Советом директоров Банка установлен лимит самостоятельного кредитования Правлением Банка в размере до 50 000 тыс. руб. в 2011 году (43 000 тыс. руб. в 2010 году). Этот лимит снижается на 50% (до 25 000 тыс. рублей), для решений о выдаче кредита, которые касаются новых клиентов и клиентов с категорией качества ниже, чем Категория 4 по внутренней методике Банка.

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Выдача кредита в сумме свыше данного лимита в обязательном порядке согласовывается с Советом директоров Банка

Банк создал Кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков. В системе управления кредитным риском Комитет выполняет следующие функции: разработка и проведение политики по управлению прямым кредитным риском в части ссудных, залоговых и гарантийных операций; обеспечение качества кредитного портфеля Банка; минимизация уровня риска кредитных операций. В системе внутреннего контроля Комитет обеспечивает предварительный контроль за исполнением принятых решений по управлению кредитным риском.

Управление кредитным риском также осуществляется путем диверсификации кредитного портфеля на основании расчета и лимитирования предельных уровней отраслевой концентрации кредитов, а также через механизмы залогов и поручительств юридических и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Отдельно рассчитываются платежные календари, которые позволяют в динамике увидеть движение кредитных активов, а также прогнозировать ликвидность Банка.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен 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, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

### *Производные финансовые инструменты*

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

### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

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

(в тысячах российских рублей)

**21. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные					Итого 2011 г.
		Высокий рейтинг 2011 г.	Стандартный рейтинг 2011 г.	Ниже стандартного рейтинга 2011 г.	Просроченные, но не обесцененные 2011 г.	Индивидуально обесцененные 2011 г.	
Средства в кредитных организациях	7	254 502	—	—	—	—	254 502
Кредиты клиентам	8	742 912	999 040	328 179	243	370 959	2 441 333
Коммерческое кредитование		366 569	348 777	113 711	51	303 181	1 132 289
Кредитование компаний малого бизнеса		—	—	185 828	—	24 020	209 848
Кредитование государственных и муниципальных организаций		97 838	—	—	—	784	98 622
Кредитование потребителей		206 939	272 467	2 857	148	12 851	495 262
Ипотечные кредиты		71 566	377 796	25 783	44	30 123	505 312
<b>Итого</b>		<b>997 414</b>	<b>999 040</b>	<b>328 179</b>	<b>243</b>	<b>370 959</b>	<b>2 695 835</b>

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные					Итого 2010 г.
		Высокий рейтинг 2010 г.	Стандартный рейтинг 2010 г.	Ниже стандартного рейтинга 2010 г.	Просроченные, но не обесцененные 2010 г.	Индивидуально обесцененные 2010 г.	
Средства в кредитных организациях	7	201 598	—	—	—	—	201 598
Кредиты клиентам	8	948 777	834 214	445 798	3 656	353 449	2 585 894
Коммерческое кредитование		372 799	408 549	133 635	3 422	310 997	1 229 402
Кредитование компаний малого бизнеса		—	—	283 186	—	8 612	291 798
Кредитование государственных и муниципальных организаций		455 592	—	—	—	1747	457 339
Кредитование потребителей		73 280	213 467	4 804	206	16 634	308 391
Ипотечные кредиты		47 106	223 334	24 173	28	4 323	298 964
<b>Итого</b>		<b>1 150 375</b>	<b>834 214</b>	<b>445 798</b>	<b>3 656</b>	<b>353 449</b>	<b>2 787 492</b>



(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые привели заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. При этом величина основной суммы долга и процентных платежей превышает справедливую стоимость обеспечения.

Не просроченными и не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, а также отсутствуют факторы, которые привели заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для не просроченных и необесцененных кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества не просроченные и необесцененные кредиты подразделяются на следующие рейтинги по категории качества:

К высокому рейтингу относятся ссуды с низким уровнем кредитного риска, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии какие-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

К стандартному рейтингу относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

К рейтингу ниже стандартного относятся ссуды с повышенным кредитным риском. В ходе анализа заемщиков, относящихся к данной категории, выявлены негативные тенденции на протяжении определенного периода, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, если данные заемщики не будут принимать меры, позволяющие улучшить ситуацию.

Просроченные кредиты и авансы в основном включают кредиты и авансы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной. Банк не применяет систему внутренних рейтингов при анализе кредитов физическим лицам по кредитному качеству.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные и индивидуально обесцененные представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

(в тысячах российских рублей)

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

*Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов*

	<i>Менее 30 дней 2011 г.</i>	<i>31-60 дней 2011 г.</i>	<i>61-90 дней 2011 г.</i>	<i>Более 90 дней 2011 г.</i>	<i>Итого 2011 г.</i>
<b>Кредиты клиентам</b>					
Коммерческое кредитование	51	—	—	—	51
Кредитование потребителей	116	4	28	—	148
Ипотечные кредиты	3	—	—	41	44
<b>Итого</b>	<b>170</b>	<b>4</b>	<b>28</b>	<b>41</b>	<b>243</b>
	<i>Менее 30 дней 2010 г.</i>	<i>31-60 дней 2010 г.</i>	<i>61-90 дней 2010 г.</i>	<i>Более 90 дней 2010 г.</i>	<i>Итого 2010 г.</i>
<b>Кредиты клиентам</b>					
Коммерческое кредитование	—	—	—	3 422	3 422
Кредитование потребителей	16	178	6	6	206
Ипотечные кредиты	24	4	—	—	28
<b>Итого</b>	<b>40</b>	<b>182</b>	<b>6</b>	<b>3 428</b>	<b>3 656</b>

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

*Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов*

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов.

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
<b>Кредиты клиентам</b>		
Коммерческое кредитование	618	953
Кредитование компаний малого бизнеса	77	141
Кредитование государственных и муниципальных организаций	32	219
Кредитование потребителей	9	4
Ипотечные кредиты	10	18
<b>Итого</b>	<b>746</b>	<b>1 335</b>

**Оценка обесценения**

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

**Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе**

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

(в тысячах российских рублей)

**21. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

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

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

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

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

	2011 г.				2010 г.			
	Банки СНГ и др. стран				Банки СНГ и др. стран			
	Россия	ОЭСР		Итого	Россия	ОЭСР		Итого
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1 127 548	288 710	—	1 416 258	973 730	1 039 382	—	2 013 112
Торговые ценные бумаги	472 275	—	—	472 275	497 698	—	—	497 698
Средства в кредитных организациях	50 686	203 816	—	254 502	201 598	—	—	201 598
Кредиты клиентам	2 236 748	120	—	2 236 868	2 436 430	316	—	2 436 746
Прочие активы	342 248	—	—	342 248	326 839	—	—	326 839
	<b>4 229 505</b>	<b>492 646</b>	<b>—</b>	<b>4 722 151</b>	<b>4 436 295</b>	<b>1 039 698</b>	<b>—</b>	<b>5 475 993</b>
<b>Обязательства:</b>								
Средства кредитных организаций	7 396	296 945	—	304 341	—	361 252	—	361 252
Средства клиентов	3 069 084	17 244	1 062	3 087 390	3 834 489	16 600	1 730	3 852 819
Выпущенные векселя	7 902	—	—	7 902	1 240	—	—	1 240
Прочие обязательства	27 789	—	—	27 789	30 955	—	—	30 955
	<b>3 112 171</b>	<b>314 189</b>	<b>1 062</b>	<b>3 427 422</b>	<b>3 866 490</b>	<b>377 852</b>	<b>1 730</b>	<b>4 246 072</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>1 117 334</b>	<b>178 457</b>	<b>(1 062)</b>	<b>1 294 729</b>	<b>569 805</b>	<b>661 846</b>	<b>(1 730)</b>	<b>1 229 921</b>

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

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

(в тысячах российских рублей)

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

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

	2011 г., %	2010 г., %
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	71,5	60,0
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	85,4	86,2
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	74,0	69,9

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2011 года, 31 декабря 2010 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

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

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2011г.	До востребования и менее 1 месяца	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Задолженность перед кредитными организациями	276 785	—	27 744	—	—	304 529
Средства клиентов	2 423 333	142 173	489 771	58 524	440	3 114 241
Выпущенные векселя	5 743	1 932	—	—	250	7 925
Прочие обязательства	27 789	—	—	—	—	27 789
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>2 733 650</b>	<b>144 105</b>	<b>517 515</b>	<b>58 524</b>	<b>690</b>	<b>3 454 484</b>
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2010г.	До востребования и менее 1 месяца	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Задолженность перед кредитными организациями	23 906	184 243	—	153 720	—	361 870
Средства клиентов	2 775 559	390 963	716 087	7 923	1 609	3 892 141
Выпущенные векселя	—	621	671	—	—	1 292
Прочие обязательства	30 761	—	—	—	—	30 761
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>2 830 226</b>	<b>575 827</b>	<b>716 758</b>	<b>161 643</b>	<b>1 609</b>	<b>4 286 063</b>

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2011 г.	121 274	300 317	210 970	27 210	659 771
2010 г.	29 429	600 943	11 367	351 622	993 361

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. В таблицах выше показан существенный дефицит в периоде до одного года вследствие существенной концентрации счетов клиентов.

Банком были получены значительные средства от физических и юридических лиц. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. См. Примечание 14.

**Рыночный риск**

Банк подвержен рыночному риску, связанному с ценовым риском и открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого Банком рыночного риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Банк создал Комитет по ликвидности и рискам для управления финансовыми рисками и структурой активных и пассивных операций Банка. Ключевыми направлениями деятельности Комитета по ликвидности и рискам являются: разработка политики Банка в области управления финансовыми рисками; формирование механизма управления ресурсами Банка в целях управления финансовыми рисками, включающего в себя следующие элементы: (i) анализ проводимых Банком операций с позиций ликвидности, доходности и риска; (ii) управление риском путем использования лимитов на проводимые операции в разрезах финансовых инструментов, контрагентов и валют, тарифов на оказываемые услуги, ограничений на процентные ставки, решений о проведении конкретных сделок и внедряемых новых видов услуг.

**Риск изменения процентной ставки**

Процентный риск в Банке анализируется на основании подхода и модели, применяемых в группе ДнБ. В основе расчетной модели лежит измерение чувствительности разности активов и пассивов Банка, дисконтируемых по заданному диапазону срочности до погашения и рыночным процентным ставкам. Расчет ведется в разрезах валют, причем знак «минус» показывает превышение активов над пассивами по каждой валюте. Полученные значения показывают риск, принимаемый Банком при изменении внешних параметров в расчете на один базисный пункт в тысячах рублей.

<i>Валюта</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.</i>
Российский рубль	(644 493)	(554 483)
Евро	1 245	3 975
Доллар США	(39 709)	(74 767)

(в тысячах российских рублей)

**21. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

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

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

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2011 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2010 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.</i>
Доллар США	+/- 9%	+/- 1 730	+/- 5%	+/- 3 636
Евро	+/- 5%	+/- 505	+/- 10%	+/- 342

*Риск досрочного погашения*

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Банк использует регрессионные модели для прогнозирования влияния различных уровней досрочного погашения на его чистый процентный доход. В модели выделены различные причины досрочного погашения (например, переезд, рефинансирование, изменение условий), а также учтено влияние штрафов или комиссионных за досрочное погашение. Модель тестируется путем сопоставления с фактическими результатами.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	<i>Влияние на чистый процентный доход</i>
2011 г.	7
2010 г.	11

**Операционный риск**

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

(в тысячах российских рублей)

**22. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

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

<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>Уровень 1</b>
<b>Финансовые активы</b>	
Торговые ценные бумаги	472 275
	<b>472 275</b>
<b>31 декабря 2010г.</b>	<b>Уровень 1</b>
<b>Финансовые активы</b>	
Торговые ценные бумаги	497 698
	<b>497 698</b>

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

*Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

*Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке.

(в тысячах российских рублей)

**22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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

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

	<b>Балансовая стоимость 2011 г.</b>	<b>Справедливая стоимость 2011 г.</b>	<b>Непризнанный доход/(расход) 2011 г.</b>	<b>Балансовая стоимость 2010 г.</b>	<b>Справедливая стоимость 2010 г.</b>
<b>Финансовые активы</b>					
Средства в кредитных организациях	254 502	253 261	(1 241)	201 598	202 191
Кредиты клиентам	2 236 868	2 236 868	—	2 436 746	2 436 746
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	304 341	304 260	81	361 252	361 368
Средства клиентов	3 087 390	3 087 390	—	3 852 819	3 852 819
Выпущенные векселя	7 902	7 896	6	1 240	1 264
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>(1 154)</b>		

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

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

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

*Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой*

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



(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 21 «Управление рисками».

	2011 г.			2010 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 416 258	–	1 416 258	2 013 112	–	2 013 112
Торговые ценные бумаги	472 275	–	472 275	294 671	203 027	497 698
Средства в кредитных организациях	254 502	–	254 502	201 598	–	201 598
Кредиты клиентам	435 275	1 801 593	2 236 868	14 933	2 421 813	2 436 746
Основные средства	–	156 923	156 923	–	151 961	151 961
Предоплата по текущему налогу на прибыль	8 739	–	8 739	3 050	–	3 050
Прочие активы	58 381	305 163	363 544	49 602	306 092	355 694
<b>Итого</b>	<b>2 645 430</b>	<b>2 263 679</b>	<b>4 909 109</b>	<b>2 576 966</b>	<b>3 082 893</b>	<b>5 659 859</b>
Средства кредитных организаций	304 341	–	304 341	208 867	152 385	361 252
Средства клиентов	3 034 791	52 599	3 087 390	597 287	3 255 532	3 852 819
Выпущенные векселя	7 902	–	7 902	1 240	–	1 240
Резервы	5 638	–	5 638	14 443	–	14 443
Прочие обязательства	27 789	–	27 789	30 761	–	30 761
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	28 145	–	28 145	–	24 662	24 662
<b>Итого</b>	<b>3 408 606</b>	<b>52 599</b>	<b>3 461 205</b>	<b>852 598</b>	<b>3 432 579</b>	<b>4 285 177</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(763 176)</b>	<b>2 211 080</b>	<b>1 447 904</b>	<b>1 724 368</b>	<b>(349 686)</b>	<b>1 374 682</b>

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

**24. Операции со связанными сторонами**

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2011 г.		2010 г.	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Кредиты на 1 января	159 494	1 422	–	3 555
Кредиты, выданные в течение года	308 447	4 981	664 140	–
Погашение кредитов в течение года	(264 188)	(3 922)	(512 407)	(2 133)
Прочие изменения	–	–	7 761	–
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря</b>	<b>203 753</b>	<b>2 481</b>	<b>159 494</b>	<b>1 422</b>
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	–	(23)	–	(18)
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва</b>	<b>203 753</b>	<b>2 458</b>	<b>159 494</b>	<b>1 404</b>
Депозиты на 1 января	153 150	2 165	1 176 124	4 085
Депозиты, полученные в течение года	167 036	12 199	175 855	5 435
Депозиты, погашенные в течение года	(295 949)	(7 966)	(1 201 602)	(7 250)
Валютная переоценка	3 316	168	2 772	(105)
<b>Депозиты на 31 декабря</b>	<b>27 553</b>	<b>6 566</b>	<b>153 149</b>	<b>2 165</b>
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	269 389	792	16 687	868

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За год, завершившийся 31 декабря			
	2011 года		2010 года	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы по кредитам	15 515	18	12 604	170
Обесценение кредитов	–	–	–	–
Процентные расходы по депозитам	(5 139)	(32)	(24 808)	(2)
Управленческие и консультационные расходы	(5 862)	–	(8 221)	–

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу (членам правления Банка) включает в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	11 404	10 923
Отчисления на социальное обеспечение	653	579
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>12 057</b>	<b>11 502</b>

В 2011 году вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось (2010 г.: вознаграждение членам Совета директоров составило 390 000 норвежских крон, что эквивалентно 1 866 тысячам рублей).

(в тысячах российских рублей)

**25. Достаточность капитала**

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

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

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

*Норматив достаточности капитала ЦБ РФ*

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

	2011 г.	2010 г.
Основной регуляторный капитал	1 179 936	1 123 796
Дополнительный регуляторный капитал	93 058	72 490
Вложения в акции	(302 000)	(302 000)
Нематериальные активы	(47)	(62)
<b>Итого капитал</b>	<b>970 947</b>	<b>894 224</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>2 236 243</b>	<b>2 516 244</b>
Норматив достаточности капитала	31,83	29,04

Размер капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ, отличается от собственных средств для целей МСФО в основном на сумму резерва под обесценение кредитного портфеля, корректировки по инфлированию первоначальной стоимости основных средств, приобретенных до 31 декабря 2002 года, и отложенного налогового актива Банка.

**26. События после отчетной даты**

В связи со сменой наименования финансовой группы DNB в первом квартале 2012 года произошла смена наименования Банка. С 19 марта 2012 года Банк официально стал называться ОАО «ДНБ Банк».