

## 1. Описание деятельности

Акционерный коммерческий банк «Япы Креди Банк Москва» (Закрытое акционерное общество) (далее по тексту – «Банк») был учрежден 21 мая 1993 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 2555 на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 1 ноября 1993 года.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Юридический адрес Банка: Российская Федерация 115172, город Москва, Гончарная набережная, дом 1, строение 2.

С 2005 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 в 2011 и 2010 годах 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 и 2010 годов находящиеся в обращении акции находились в собственности следующих акционеров.

<b>Акционер</b>	<b>2011 год</b> <b>%</b>	<b>2010 год</b> <b>%</b>
ЯПЫ ВЕ КРЕДИ БАНКАСЫ А.Ш.	99,8	99,8
ЯПЫ КРЕДИ ФИНАНСАЛ КИРАЛАМА	0,2	0,2
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Конечными акционерами Банка являются Коч Холдинг А.Ш. (50,0%) и ЮниКредит Банк Аустрия АГ (50,0%).

## 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, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

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

### Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года в российской экономике имела место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла 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. Краткое изложение принципов учетной политики

**Основы представления отчетности.** Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

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

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

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

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

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

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

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

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

**Взаимозачет.** Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного 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.

**«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.

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

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

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

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

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

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

**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 пересчитывает эффективную процентную ставку;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

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

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

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- ▶ нарушение контракта, как например невыплата или непогашение в срок процентов или основной суммы; при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- ▶ заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- ▶ заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- ▶ значительные претензии со стороны налоговых и государственных органов;
- ▶ существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- ▶ стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке; или
- ▶ значительное снижение оборотов.

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

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

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

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

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

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

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

Итоговое решение о классификации активов в категорию «безнадежные» принимается на основе профессионального суждения Правления и/или Совета директоров, после чего происходит списание убытка.

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в отчете о совокупном доходе за год. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости, в том числе и переоценка валюты, отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли и убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о совокупном доходе за год.

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

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (в тех случаях, когда это необходимо). Оборудование, приобретенное после 1 января 2003 года, отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в отчете о совокупном доходе.

**Амортизация.** Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов:

	<b>Срок полезного использования, лет</b>
Здания	40
Транспортные средства и офисное оборудование	7
Компьютерное оборудование	5

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

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

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

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

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

**Прекращение признания финансовых обязательств.** 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

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о совокупном доходе за год, если они не должны быть отражены непосредственно в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде непосредственно в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

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

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

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

**Прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

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

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

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

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

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

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям отражаются в отчете о совокупном доходе за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,19618 рубля за 1 доллар США (2010 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США).

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх страховых взносов.

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

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

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.



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

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, в основе которого – умеренно-оптимистичный сценарий развития российской экономики, включающий меры правительства, направленные на обеспечение макроэкономической сбалансированности, стабильной национальной валюты, последовательное снижение инфляции, восстановление инвестиционного и потребительского спроса.

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

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 27.

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

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года. Основные аспекты влияния данных изменений представлены ниже:

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

**Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций».** Поправка была опубликована Советом по МСФО в октябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. Поправкой было внесено изменение в определение финансового обязательства с тем, чтобы классифицировать права имеющихся акционеров на приобретение дополнительных акций как 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. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность.

**Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевого инструмента».** Интерпретация IFRIC 19 выпущена в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация разъясняет учет в случае, когда условия погашения финансового обязательства пересматриваются и приводят к выпуску организацией долевого инструмента в пользу кредитора в счет погашения части или всего финансового обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность.

**Усовершенствования МСФО.** В мае 2010 года Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения.

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

Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2010 года, оказали влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, как описано ниже:

- ▶ МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*»: вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования оказали незначительный эффект, т.к. информация является легкодоступной.
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 и Интерпретации IFRIC 13 и IFRIC 14 не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

## 6. Новые учетные положения

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

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

В ноябре 2009 и 2010 годов 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) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»*

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

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

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

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

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

## 6. Новые учетные положения (продолжение)

### *Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)*

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

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а даёт 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. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на его финансовое положение и результаты деятельности.

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

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

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

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 были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Группы понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправка требует раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Поправка изменяет только требования к раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

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

## 7. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Наличные средства	55 076	39 555
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	87 348	454 026
Корреспондентские счета в банках и других финансовых институтах		
- Российской Федерации	97 330	97 650
- других стран	70 362	37 560
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев с даты образования	1 154 159	897 100
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 464 275</b>	<b>1 525 891</b>

Банк оценивает качество денежных средств и их эквивалентов на основании рейтингов, присваиваемые рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Moody's или Fitch.

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Остатки по счетам в ЦБ РФ</b>	<b>Корреспон- дентские счета</b>	<b>Средства, размещенные в других банках</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	87 348	—	—	87 348
- с рейтингом от A+ до A-	—	59 261	—	59 261
- с рейтингом от BBB+ до BBB-	—	11 736	772 715	784 451
- с рейтингом от BB+ до BB-	—	7 552	381 444	388 996
- с другим рейтингом	—	89 143	—	89 143
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>87 348</b>	<b>167 692</b>	<b>1 154 159</b>	<b>1 409 199</b>

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Остатки по счетам в ЦБ РФ</b>	<b>Корреспон- дентские счета</b>	<b>Средства, размещенные в других банках</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	454 026	—	—	454 026
- с рейтингом от AA+ до AA-	—	14 211	—	14 211
- с рейтингом от A+ до A-	—	9 309	425 629	434 938
- с рейтингом от BBB+ до BBB-	—	111 690	321 443	433 133
- с рейтингом от BB+ до BB-	—	—	150 028	150 028
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>454 026</b>	<b>135 210</b>	<b>897 100</b>	<b>1 486 336</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года денежные средства и их эквиваленты включали в себя депозиты, размещенные в других банках, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев в сумме 482 944 тыс. руб., предоставленные трем банкам (крупнейшим заемщикам), (33,0% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов) (2010 г.: 575 657 тыс. руб. или 38,7% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна балансовой стоимости.

В течение 2011 года банком не осуществлялись неденежные операции.

## 8. Средства в других банках

Средства в других банках не имеют обеспечения и имеют сроки погашения более трех месяцев. Банк проводит анализ средств в других банках по кредитному качеству аналогично денежным средствам и их эквивалентам (см. Примечание 7).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Текущие и необесцененные		
- с рейтингом от BBB+ до BBB-	177 922	–
- рейтинг не присваивается	–	15 462
<b>Итого средств в других банках – текущих и необесцененных</b>	<b>177 922</b>	<b>15 462</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 177 949 тыс. руб. (2010 г.: 15 462 тыс. руб.). См. Примечание 26.

## 9. Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Корпоративные кредиты	4 156 782	3 762 638
Кредиты физическим лицам	60 014	218 217
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>4 216 796</b>	<b>3 980 855</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(790 509)	(751 449)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>3 426 287</b>	<b>3 229 406</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года</b>	<b>703 754</b>	<b>47 695</b>	<b>751 449</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	40 702	44	40 746
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(1 686)	–	(1 686)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года</b>	<b>742 770</b>	<b>47 739</b>	<b>790 509</b>
Обесценение на индивидуальной основе	710 521	47 616	758 137
Обесценение на совокупной основе	32 249	123	32 372
	<b>742 770</b>	<b>47 739</b>	<b>790 509</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>932 061</b>	<b>47 616</b>	<b>979 677</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года</b>	<b>712 622</b>	<b>27 599</b>	<b>740 221</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	326 284	32 016	358 300
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(335 152)	(11 920)	(347 072)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года</b>	<b>703 754</b>	<b>47 695</b>	<b>751 449</b>
Обесценение на индивидуальной основе	648 363	46 102	694 465
Обесценение на совокупной основе	55 391	1 593	56 984
	<b>703 754</b>	<b>47 695</b>	<b>751 449</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>706 982</b>	<b>58 922</b>	<b>765 904</b>

## 9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 года</b>		<b>31 декабря 2010 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Производство	1 890 695	44,8	1 415 349	35,6
Недвижимость и строительство	1 031 126	24,5	1 307 888	32,9
Туризм и транспорт	469 485	11,1	148 416	3,7
Торговля	443 033	10,5	780 395	19,6
Финансовые услуги	210 000	5,0	–	0,0
Пищевая промышленность	62 755	1,5	62 755	1,6
Физические лица	60 014	1,4	218 217	5,5
Прочее	49 688	1,2	47 835	1,1
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>4 216 796</b>	<b>100,0</b>	<b>3 980 855</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 9 заемщиков (2010 г.: 8 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 160 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляла 2 790 809 тыс. руб., или 66% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2010 г.: 1 944 216 тыс. руб. или 49%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	707 417	3 395	710 812
Необеспеченные кредиты связанным сторонам	300 000	–	300 000
Кредиты, обеспеченные:			
- денежными депозитами	75 000	–	75 000
- объектами жилой недвижимости	121 475	5 902	127 377
- объектами недвижимости	748 344	–	748 344
- прочими реализуемыми активами	391 487	9 223	400 710
- поручительством	1 813 059	41 494	1 854 553
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>4 156 782</b>	<b>60 014</b>	<b>4 216 796</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	442 330	358	442 688
Необеспеченные кредиты связанным сторонам	300 000	–	300 000
Кредиты, обеспеченные:			
- денежными депозитами	335 100	137 534	472 634
- объектами жилой недвижимости	50 260	6 236	56 496
- объектами недвижимости	1 011 495	15 671	1 027 166
- прочими реализуемыми активами	669 906	15 488	685 394
- поручительством	953 547	42 930	996 477
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>3 762 638</b>	<b>218 217</b>	<b>3 980 855</b>

Если используются различные виды залогового обеспечения с совокупной залоговой стоимостью, превышающей сумму соответствующего кредита, сумма непогашенных кредитов представлена следующим образом: эта сумма распределена на различные виды обеспечения в порядке уменьшения ликвидности залогового обеспечения. В данной классификации денежные депозиты представляют собой наилучшее обеспечение, а прочие активы являются менее надежным обеспечением.

Прочие реализуемые активы являются обеспечением, которое, по мнению руководства Банка, может быть продано с целью снижения величины убытков в случае невыполнения обязательств по кредиту.

## 9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
<b>Текущие и необесцененные</b>			
- Кредиты крупным заемщикам с кредитной историей свыше двух лет	2 384 465	–	2 384 465
- Кредиты крупным новым заемщикам	620 000	–	620 000
- Кредиты средним заемщикам	181 175	–	181 175
- Кредиты мелким заемщикам	39 081	12 398	51 479
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>3 224 721</b>	<b>12 398</b>	<b>3 237 119</b>
<b>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>			
- без задержки платежа	252 151	–	252 151
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 220	–	2 220
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	15 166	–	15 166
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	121 380	9 153	130 533
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	113 405	12 068	125 473
- с задержкой платежа свыше 360 дней	427 739	26 395	454 134
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>932 061</b>	<b>47 616</b>	<b>979 677</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>4 156 782</b>	<b>60 014</b>	<b>4 216 796</b>
За вычетом резерва под обесценение	(742 770)	(47 739)	(790 509)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>3 414 012</b>	<b>12 275</b>	<b>3 426 287</b>

Необеспеченные кредиты представлены кредитами, выданными крупным заемщикам с положительной кредитной историей.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
<b>Текущие и необесцененные</b>			
- Кредиты крупным заемщикам с кредитной историей свыше двух лет	2 483 652	137 534	2 621 186
- Кредиты крупным новым заемщикам	213 338	–	213 338
- Кредиты средним заемщикам	211 746	–	211 746
- Кредиты мелким заемщикам	146 920	21 761	168 681
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>3 055 656</b>	<b>159 295</b>	<b>3 214 951</b>
<b>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	124 092	13 648	137 740
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	878	2 580	3 458
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3 125	4 414	7 539
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	127 116	13 625	140 741
- с задержкой платежа свыше 360 дней	451 771	24 655	476 426
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>706 982</b>	<b>58 922</b>	<b>765 904</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>3 762 638</b>	<b>218 217</b>	<b>3 980 855</b>
За вычетом резерва под обесценение	(703 754)	(47 695)	(751 449)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>3 058 884</b>	<b>170 522</b>	<b>3 229 406</b>

Все заемщики с кредитной суммой свыше 3% от капитала Банка классифицируются как крупные заемщики, с кредитной суммой от 1% до 3% от капитала – как средние заемщики, а с кредитной суммой менее 1% от капитала – как мелкие заемщики.

## 9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>			
- объектами недвижимости	348 766	5 902	354 668
- прочими реализуемыми активами	101 255	9 223	110 478
- поручительством	57 819	31 919	89 738
<b>Итого</b>	<b>507 840</b>	<b>47 044</b>	<b>554 884</b>

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>			
- объектами недвижимости	358 462	16 793	375 255
- прочими реализуемыми активами	28 898	6 656	35 554
- поручительством	18 095	27 551	45 646
<b>Итого</b>	<b>405 455</b>	<b>51 000</b>	<b>456 455</b>

Справедливая стоимость обеспечения определяется на основе отчетов независимых компаний, специализирующихся на оценке, которые обновляются на каждую отчетную дату, на основе профессионального суждения специалистов Банка путем сравнения продаж или при помощи другого сравнительного метода, который основывается на рыночном наблюдении.

На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 3 396 382 тыс. руб. (2010 г.: 3 226 650 тыс. руб.). См. Примечание 26.

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составили 2 665 тыс. руб. (2010 г. – 220 тыс. руб.)

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов на 31 декабря 2011 года:

	<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>
Корпоративные кредиты	–	–	–	–	–
Кредиты физическим лицам	394	–	–	–	394
<b>Итого</b>	<b>394</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>394</b>

На 31 декабря 2011 года существует реструктурированный кредит в сумме 91 509 тыс. руб. (2010 г.: 260 100 тыс. руб.).



## 10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	497 204	426 423
Корпоративные облигации	152 705	203 646
Муниципальные облигации	24 024	57 846
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>673 933</b>	<b>687 915</b>

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству аналогичен анализу денежных средств и их эквивалентов (см. Примечание 7). В таблице ниже представлен данный анализ по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>ОФЗ</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие</i>				
- с рейтингом от BBB+ до BBB-	497 204	43 384	–	540 588
- с рейтингом от BB+ до BB-	–	63 382	24 024	87 406
- с рейтингом от B+ до B-	–	22 530	–	22 530
- рейтинг не присваивается	–	23 409	–	23 409
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>497 204</b>	<b>152 705</b>	<b>24 024</b>	<b>673 933</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>ОФЗ</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие</i>				
- с рейтингом от BBB+ до BBB-	426 423	60 919	20 061	507 403
- с рейтингом от BB+ до BB-	–	68 351	13 742	82 093
- с рейтингом от B+ до B-	–	49 745	24 043	73 788
- рейтинг не присваивается	–	24 631	–	24 631
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>426 423</b>	<b>203 646</b>	<b>57 846</b>	<b>687 915</b>

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и банками.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными муниципальными структурами Российской Федерации.

Все инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обращаются на активном рынке (Уровень 1).

На 31 декабря 2011 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, со справедливой стоимостью 113 942 тыс. руб. (2010 г.: 104 664 тыс. руб.) предоставлены третьим сторонам в качестве обеспечения (См. Примечание 24) в отношении средств других банков.

# 11. Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Здания</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства и офисное оборудование</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость</b>				
На 1 января 2011 года	275 838	13 940	22 221	311 999
Поступления	–	661	133	794
Выбытие	–	(263)	(396)	(659)
На 31 декабря 2011 года	275 838	14 338	21 958	312 134
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>				
На 1 января 2011 года	(112 261)	(11 656)	(14 897)	(138 814)
Начисленная амортизация	(6 897)	(937)	(1 940)	(9 774)
Выбытие	–	249	239	488
На 31 декабря 2011 года	(119 158)	(12 344)	(16 598)	(148 100)
<b>Остаточная стоимость:</b>				
На 1 января 2011 года	163 577	2 284	7 324	173 185
На 31 декабря 2011 года	156 680	1 994	5 360	164 034

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Здания</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства и офисное оборудование</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость</b>				
На 1 января 2010 года	272 640	14 566	21 181	308 387
Поступления	3 198	635	2 064	5 897
Выбытие	–	(1 261)	(1 024)	(2 285)
На 31 декабря 2010 года	275 838	13 940	22 221	311 999
<b>Накопленная амортизация</b>				
На 1 января 2010 года	(105 439)	(11 807)	(13 475)	(130 721)
Начисленная амортизация	(6 822)	(1 103)	(2 104)	(10 029)
Выбытие	–	1 254	682	1 936
На 31 декабря 2010 года	(112 261)	(11 656)	(14 897)	(138 814)
<b>Остаточная стоимость:</b>				
На 1 января 2010 года	167 201	2 759	7 706	177 666
На 31 декабря 2010 года	163 577	2 284	7 324	173 185

В 2011 и 2010 году у Банка были следующие нематериальные активы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>2011 год Нематериаль- ные активы</i>
<b>Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость</b>	
На 1 января	10 058
Поступления	–
Выбытие	–
На 31 декабря	10 058
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>	
На 1 января	(1 882)
Начисленная амортизация	(2 012)
Выбытие	–
На 31 декабря	(3 894)
<b>Остаточная стоимость:</b>	
На 1 января	8 176
На 31 декабря	6 164

## 11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	2010 год
(в тысячах российских рублей)	Нематериаль- ные активы
<b>Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость</b>	
На 1 января	–
Поступления	10 058
Выбытие	–
На 31 декабря	10 058
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>	
На 1 января	–
Начисленная амортизация	(1 882)
Выбытие	–
На 31 декабря	(1 882)
<b>Остаточная стоимость:</b>	
На 1 января	–
На 31 декабря	8 176

## 12. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
<b>Прочие финансовые активы</b>			
Справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	25	–	42
Прочая дебиторская задолженность		1 180	5 075
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		1 180	5 117
<b>Прочие нефинансовые активы</b>			
Предоплата		2 944	1 624
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		251	568
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>		3 195	2 192
<b>Итого прочих активов</b>		4 375	7 309

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов справедливая стоимость прочих финансовых активов, приблизительно равна балансовой стоимости. На 31 декабря 2011 года и 2010 года прочие активы не являются ни просроченными, ни обесцененными.

## 13. Средства других банков

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты других банков	1 950 334	1 214 062
Корреспондентские счета	334 117	206 148
<b>Итого средств других банков</b>	2 284 451	1 420 210

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 2 287 976 тыс. руб. (2010 г.: 1 419 013 тыс. руб.). См. Примечание 26.

По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты других банков включали в себя средства в сумме 1 615 766 тыс. руб., полученные от двух банков ОЭСР (крупнейших кредиторов) (70,7% от совокупной суммы средств других банков) (2010 г.: 787 373 тыс. руб. или 55,4% от совокупной суммы средств других банков).

#### 14. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	813 900	1 336 461
- Срочные депозиты	666 697	719 723
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета / счета до востребования	86 726	81 748
- Срочные вклады	121 909	74 440
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 689 232</b>	<b>2 212 372</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 года</b>		<b>31 декабря 2010 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Недвижимость и строительство	841 181	49,8	1 024 381	46,3
Торговля	472 603	27,9	890 198	40,2
Физические лица	208 635	12,4	156 188	7,1
Туризм и транспорт	55 033	3,3	42 879	1,9
Производство	74 806	4,4	40 303	1,8
Прочее	36 974	2,2	58 423	2,7
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 689 232</b>	<b>100,0</b>	<b>2 212 372</b>	<b>100,0</b>

На 31 декабря 2011 года у Банка было 2 клиента (2010 г.: 3 клиента) с остатками свыше 160 000 тыс. руб. Общая сумма остатков по этим клиентам составляла 425 147 тыс. руб. (2010 г.: 843 443 тыс. руб.), или 25% (2010 г.: 31%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 1 689 593 тыс. руб. (2010 г.: 2 212 205 тыс. руб.). См. Примечание 26.

#### 15. Выпущенные векселя

Выпущенные ценные бумаги представлены векселями.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных векселей приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 26.

#### 16. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	13 235	7 131
Полученные авансы и предоплаты	696	3 939
Начисленная стоимость профессиональных услуг	1 934	1 647
Резервы по обязательствам кредитного характера	6 209	—
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	3 717	349
Прочие обязательства	1 069	1 953
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>26 860</b>	<b>15 019</b>

На 31 декабря 2011 года и 2010 года прочие обязательства являются текущими.

## 16. Прочие обязательства (продолжение)

Ниже приведено движение по резервам по обязательствам кредитного характера по состоянию за годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января</b>	–	–
Отчисление в резерв в течение года	6 209	–
Средства, списанные в течение года как безнадежные	–	–
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря</b>	<b>6 209</b>	<b>–</b>

## 17. Уставный капитал

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка</i>	
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>	<i>на инфляцию</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2011, 2010 годов</b>	<b>508 800</b>	<b>478 272</b>	<b>431 929</b>	<b>910 201</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал и применения эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 478 272 тыс. руб. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 940 рублей за акцию (2010 г.: 940 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. По состоянию на 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. В 2011 и 2010 годах Банк не начислял и не выплачивал дивиденды.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2011 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка приблизительно составила 142 132 тыс. руб. (2010 г.: 38 146 тыс. руб.)

## 18. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	299 407	386 048
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	39 002	50 971
Денежные средства и их эквиваленты	14 209	8 748
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	39
Средства в других банках	3 517	226
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>356 135</b>	<b>446 032</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков	36 481	30 866
Срочные депозиты юридических лиц	10 589	37 286
Срочные вклады физических лиц	1 957	4 731
Выпущенные векселя	11 249	221
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>60 276</b>	<b>73 104</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>295 859</b>	<b>372 928</b>

## 19. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	55 648	67 179
Гарантии выданные	29 020	39 919
Операции с наличностью	12 808	16 338
Прочее	1 179	2 700
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>98 655</b>	<b>126 136</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	3 425	3 764
Операции с наличностью	107	285
Гарантии полученные	–	997
Прочее	854	250
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>4 386</b>	<b>5 296</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>94 269</b>	<b>120 840</b>

## 20. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
Расходы на содержание персонала		130 365	112 726
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	11 786	11 911
Средства связи и канцтовары		11 201	11 611
Реализация прочего имущества		201	10 973
Безопасность		8 959	9 203
Коммунальные услуги и ремонт		7 154	8 019
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		4 850	5 072
Расходы на аренду		5 034	4 876
Профессиональные услуги		4 916	4 674
Страхование		3 654	3 776
Прочее		12 967	10 736
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>201 087</b>	<b>193 577</b>

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы и взносы в фонд социального обеспечения в размере 10 951 тыс. руб. (2010 г.: 6 878 тыс. руб.).

## 21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Текущий налог на прибыль	37 393	14 941
Отложенное возмещение по налогу	9 289	(11 439)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>46 682</b>	<b>3 502</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2011 и 2010 годах, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>225 222</b>	<b>18 025</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20%	45 044	3 605
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 879	1 285
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(1 241)	(1 388)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>46 682</b>	<b>3 502</b>

## 21. Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>Восстановлено/ (отнесено) в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Здания	(32 151)	1 653	–	(30 498)
Кредиты клиентам	58 933	(13 151)	–	45 782
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	289	–	846	1 135
Прочее	2 243	2 209	–	4 452
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>29 314</b>	<b>(9 289)</b>	<b>846</b>	<b>20 871</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2009 года</b>	<b>Восстановлено/ (отнесено) в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Здания	(31 747)	(404)	–	(32 151)
Кредиты клиентам	46 083	12 850	–	58 933
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	8 327	–	(8 038)	289
Прочее	3 250	(1 007)	–	2 243
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>25 913</b>	<b>11 439</b>	<b>(8 038)</b>	<b>29 314</b>

## 22. Управление финансовыми рисками

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

Управление рисками в Банке включает создание, внедрение и контроль над политикой и процедурами управления финансовыми рисками, которые обновляются в зависимости от изменений экономической ситуации, бизнесе и в регулировании.

Основными органами Банка, осуществляющими функцию управления финансовыми рисками, являются: Совет директоров, Правление, Комитет по управлению активами и пассивами и Кредитный комитет.

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Совет директоров отвечает за рассмотрение риска на стратегическом уровне, т.е. он определяет уровень риска, который Банк готов принять для достижения желаемого уровня прибыли. Соответственно, Совет директоров устанавливает показатели, определяющие лимиты риска для Банка (в частности, максимальные суммы списания убытков, резервы, концентрации активов по отраслям и т.д.). Совет директоров ежемесячно анализирует отчеты, представляемые руководством Банка, об осуществлении Плана стратегического развития Банка, а также отчеты о выполнении показателей деятельности Корпоративного плана Банка на текущий год. Отчеты о кредитных операциях Банка, содержащие информацию о риске, поскольку кредитный риск является основным финансовым риском Банка, также ежемесячно анализируются Советом директоров.

Правление отвечает за осуществление общего контроля над управлением финансовыми рисками. Правление одобрило Политику управления рисками, проверка соблюдения которой осуществляется путем анализа и одобрения ежеквартальных отчетов об управлении рисками. В связи с ухудшением ситуации на финансовых рынках. Правление периодически рассматривает результаты стресс-тестирования рисков Банка, при этом риск ликвидности и кредитный риск являются финансовыми рисками, которым Банк особенно подвержен во время финансового кризиса.

Комитет по управлению активами и пассивами отвечает за ежедневное управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска). Каждые две недели Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения по управлению структурой бухгалтерского баланса Банка и соответствующими рисками ликвидности, по определению и изменению лимитов рыночного риска. Комитет по управлению активами и пассивами координирует основные принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска) и имеет право принимать решения по управлению финансовым риском в экстренной ситуации.

Правление и Кредитный комитет Банка отвечают за принятие решений по управлению кредитными рисками Банка. Правление Банка утверждает Кредитную политику (документ, содержащий указания в отношении принципов и процедур управления кредитным риском в Банке и определяющий полномочия Кредитного комитета Банка). Кредитный комитет Банка принимает решения по отдельным операциям кредитного характера или определяет лимиты кредитного риска для определенных заемщиков (в объеме, установленном Правлением в кредитной политике).

Поскольку кредитный риск является основным финансовым риском Банка, текущее управление кредитным риском Банка, в основном, проводится специализированным Кредитным департаментом, осуществляющим операционный контроль над уровнем кредитного риска.

Банк принял следующие меры, направленные на снижение кредитных рисков, возникающие в связи с предоставлением и обслуживанием кредитов юридическим и физическим лицам, а также на диверсификацию кредитного портфеля по секторам и значительным объемам кредитного риска, включая следующие:

- ▶ были введены ограничения на новые кредитные заявки от юридических лиц, действующих в секторе строительства и в секторе недвижимости;
- ▶ снижение кредитных лимитов для крупных заемщиков;
- ▶ более жесткий подход в пользу большей ликвидности и с целью обеспечения качества при рассмотрении заявок на выдачу новых кредитов.

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

Контроль кредитного риска осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в тех случаях, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.



## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 9.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по продуктам регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В соответствии с решениями Совета директоров Банка утверждены следующие лимиты ответственности при принятии решений о выдаче кредитов:

Председатель Правления Банка – Генеральный директор Банка:

- ▶ по кредитам юридических и физических лиц до 500 000 долларов США включительно или в эквиваленте другой валюты.

Председатель Правления Банка – Генеральный директор Банка совместно с членами уполномоченного органа Япы Креди Банкас А.Ш.:

- ▶ по кредитам юридических и физических лиц до 10 000 000 долларов США включительно или в эквиваленте другой валюты.

Совет директоров Банка:

- ▶ по кредитам юридических и физических лиц более 10 000 000 долларов США или в эквиваленте другой валюты.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Виды кредитного рейтинга раскрыты в соответствующих примечаниях.

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 одобрения кредита, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

С целью снижения кредитного риска Банк может принимать в залог обеспечение. С точки зрения приоритетности принимаются следующие виды обеспечения в указанной ниже последовательности:

1. Полное обеспечение в денежной форме. Обеспечением, в данном случае являются:
  - ▶ средства клиента в виде депозита (или заклад депозитного сертификата, векселя Банка);
  - ▶ поддержание заемщиком средне хронологических остатков на расчетном счете в сумме, определенной Банком;
2. Полное обеспечение в иной форме. Таким обеспечением является:
  - ▶ Залог движимого и недвижимого имущества;
  - ▶ Обязательства третьих лиц перед Банком;
  - ▶ Поручительства физических лиц.

Раскрытие кредитного риска представлено в Примечаниях 7, 8, 9 и 10.

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

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2011 года			На 31 декабря 2010 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
Российские рубли	3 245 596	1 516 413	1 729 183	3 584 453	1 725 894	(183 180)	1 675 379
Доллары США	2 423 113	2 421 381	1 732	1 778 560	2 129 997	183 222	(168 215)
Евро	140 396	135 002	5 394	169 312	172 320	–	(3 008)
Прочие	2 358	414	1 944	2 354	–	–	2 354
<b>Итого</b>	<b>5 811 463</b>	<b>4 073 210</b>	<b>1 738 253</b>	<b>5 534 679</b>	<b>4 028 211</b>	<b>42</b>	<b>1 506 510</b>

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 25 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на дату окончания отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

(в тысячах российских рублей)	Воздействие на совокупный доход	
	2011 год	2010 год
Укрепление доллара США на 10% (2010 г.: укрепление на 10%)	173	(18 368)
Ослабление доллара США на 10% (2010 г.: ослабление на 10%)	(173)	18 368
Укрепление евро на 10% (2010 г.: укрепление на 10%)	539	(301)
Ослабление евро на 10% (2010 г.: ослабление на 10%)	(539)	301
Укрепление прочих валют на 10% (2010 г.: укрепление на 10%)	194	235
Ослабление прочих валют на 10% (2010 г.: ослабление на 10%)	(194)	(235)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>Свыше 12 месяцев</i>	<i>Итого</i>
<b>31 декабря 2011 года</b>					
Итого финансовых активов	1 647 707	1 782 423	1 018 236	1 363 097	5 811 463
Итого финансовых обязательств	2 032 760	977 291	1 063 159	–	4 073 210
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(385 053)</b>	<b>805 132</b>	<b>(44 923)</b>	<b>1 363 097</b>	<b>1 738 253</b>
<b>31 декабря 2010 года</b>					
Итого финансовых активов	1 689 423	312 918	2 188 387	1 343 993	5 534 721
Итого финансовых обязательств	2 488 957	390 288	709 734	439 232	4 028 211
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года</b>	<b>(799 534)</b>	<b>(77 370)</b>	<b>1 478 653</b>	<b>904 761</b>	<b>1 506 510</b>

Банк подвержен риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на денежные потоки, главным образом, в связи с активами и обязательствами, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Такие активы и обязательства представлены в таблице выше главным образом как активы и обязательства, процентная ставка по которым пересматривается в краткосрочной перспективе. Банк подвержен риску влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость в результате своей деятельности по предоставлению активов и привлечению обязательств по фиксированным процентным ставкам. Такие активы и обязательства представлены в таблице выше главным образом как активы и обязательства, процентная ставка по которым пересматривается в долгосрочной перспективе. На практике процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 132 базисных пункта ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3 775 тыс. руб. меньше/больше (2010 г.: на 5 463 тыс. руб. меньше/больше при изменении на 200 базисных пункта). Чувствительность капитала к изменению процентных ставок при увеличении/уменьшении базисных пунктов на 551/200 составила бы на 76 538 тыс. руб. и 27 766 тыс. руб. соответственно (2010 г.: изменение на 200 базисных пункта; на 13 758 тыс. руб.) меньше/больше из-за увеличения/уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 393 915	70 358	2	1 464 275
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	67 866	–	–	67 866
Средства в других банках	177 922	–	–	177 922
Кредиты и авансы клиентам	3 378 858	47 429	–	3 426 287
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	673 933	–	–	673 933
Прочие финансовые активы	1 180	–	–	1 180
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>5 693 674</b>	<b>117 787</b>	<b>2</b>	<b>5 811 463</b>
Нефинансовые активы	194 264	–	–	194 264
<b>Итого активов</b>	<b>5 887 938</b>	<b>117 787</b>	<b>2</b>	<b>6 005 727</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	271 101	1 923 890	89 460	2 284 451
Средства клиентов	1 098 302	373 856	217 074	1 689 232
Выпущенные векселя	97 593	–	–	97 593
Прочие финансовые обязательства	1 934	–	–	1 934
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 468 930</b>	<b>2 297 746</b>	<b>306 534</b>	<b>4 073 210</b>
Нефинансовые обязательства	24 926	–	–	24 926
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 493 856</b>	<b>2 297 746</b>	<b>306 534</b>	<b>4 098 136</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 394 082</b>	<b>(2 179 959)</b>	<b>(306 532)</b>	<b>1 907 591</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 24)</b>	<b>1 020 364</b>	<b>218 864</b>	<b>–</b>	<b>1 239 228</b>

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 126 596	399 293	2	1 525 891
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	70 930	–	–	70 930
Средства в других банках	15 462	–	–	15 462
Кредиты и авансы клиентам	2 958 011	265 099	6 296	3 229 406
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	687 915	–	–	687 915
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	5 117	–	–	5 117
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 864 031</b>	<b>664 392</b>	<b>6 298</b>	<b>5 534 721</b>
Нефинансовые активы	239 296	–	–	239 296
<b>Итого активов</b>	<b>5 103 327</b>	<b>664 392</b>	<b>6 298</b>	<b>5 774 017</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	426 763	986 448	6 999	1 420 210
Средства клиентов	1 685 558	292 397	234 417	2 212 372
Выпущенные векселя	256 226	137 756	–	393 982
Прочие финансовые обязательства	1 647	–	–	1 647
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 370 194</b>	<b>1 416 601</b>	<b>241 416</b>	<b>4 028 211</b>
Нефинансовые обязательства	13 372	–	–	13 372
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 383 566</b>	<b>1 416 601</b>	<b>241 416</b>	<b>4 041 583</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 719 761</b>	<b>(752 209)</b>	<b>(235 118)</b>	<b>1 732 434</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 24)</b>	<b>1 726 469</b>	<b>254 230</b>	<b>–</b>	<b>1 980 699</b>

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

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

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

- ▶ Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Это соотношение составило 57,9 % на 31 декабря 2011 года (2010 г.: 59,6%), в то время как лимит, установленный ЦБ РФ, должен составлять не менее 15%.
- ▶ Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Это соотношение составило 109,4% на 31 декабря 2011 года (2010 г.: 88,2%), в то время как лимит, установленный ЦБ РФ, должен составлять не менее 50%.
- ▶ Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Это соотношение составило 53,9 % на 31 декабря 2011 года (2010 г.: 35,4%), в то время как лимит, установленный ЦБ РФ, должен составлять не более 120%.

Казначейство Банка контролирует ежедневную позицию по лимитам.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	До востребова- ния и менее	От 1 до	От 3 до	Свыше	Итого
	1 месяца	3 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	604 578	68 960	1 628 916	–	2 302 454
Средства клиентов	1 415 188	218 849	59 439	–	1 693 476
Выпущенные векселя	12 301	333	85 967	–	98 602
Финансовые гарантии	791 581	–	–	–	791 581
Прочие обязательства кредитного характера	447 647	–	–	–	447 647
Прочие финансовые обязательства	1 934	–	–	–	1 934
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>3 273 229</b>	<b>288 142</b>	<b>1 774 322</b>	<b>–</b>	<b>5 335 694</b>

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>Свыше 12 месяцев</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	740 453	30 018	656 069	–	1 426 540
Средства клиентов	1 745 252	363 234	58 422	52 058	2 218 966
Выпущенные векселя	2 286	–	2 286	607 139	611 711
Финансовые гарантии	1 398 173	–	–	–	1 398 173
Прочие обязательства кредитного характера	582 526	–	–	–	582 526
Прочие финансовые обязательства	1 647	–	–	–	1 647
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>4 470 337</b>	<b>393 252</b>	<b>716 777</b>	<b>659 197</b>	<b>6 239 563</b>

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

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.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года. Данный анализ был подготовлен на основе контрактных сроков погашения, за исключением корректировок в отношении (i) ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, (ii) части средств клиентов и (iii) части средств других банков. Весь портфель ценных бумаг был отнесен к категории «в течение одного года» в соответствии с оценкой руководством ликвидности данного портфеля. Часть текущих счетов/счетов до востребования была переведена из категории «в течение одного года» в корзину «более одного года». Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Банк регулярно пролонгирует межбанковские депозиты от связанных банков.

	<b>2011 год</b>			<b>2010 год</b>		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	1 464 275	–	1 464 275	1 525 891	–	1 525 891
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	67 866	–	67 866	70 930	–	70 930
Средства в кредитных организациях	177 922	–	177 922	15 462	–	15 462
Кредиты и авансы клиентам	2 340 750	1 085 537	3 426 287	2 423 423	805 983	3 229 406
Инвестиционные ценные бумаги: - имеющиеся в наличии для продажи	673 933	–	673 933	687 915	–	687 915
Прочие финансовые активы	1 180	–	1 180	5 117	–	5 117
<b>Итого</b>	<b>4 725 926</b>	<b>1 085 537</b>	<b>5 811 463</b>	<b>4 728 738</b>	<b>805 983</b>	<b>5 534 721</b>
Средства других банков	2 284 451	–	2 284 451	1 420 210	–	1 420 210
Средства клиентов	1 374 015	315 217	1 689 232	1 666 177	546 195	2 212 372
Выпущенные векселя	97 593	–	97 593	4 572	389 410	393 982
Прочие финансовые обязательства	1 934	–	1 934	1 647	–	1 647
<b>Итого</b>	<b>3 757 993</b>	<b>315 217</b>	<b>4 073 210</b>	<b>3 092 606</b>	<b>935 605</b>	<b>4 028 211</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>967 933</b>	<b>770 320</b>	<b>1 738 253</b>	<b>1 636 132</b>	<b>(129 622)</b>	<b>1 506 510</b>

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

## 23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Генеральным директором и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения равного 10%. На 31 декабря 2011 года капитал Банка, рассчитанный в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и находящийся в управлении Банка, составлял 1 774 534 тыс. руб. (2010 г.: 1 640 354 тыс. руб.). В 2011 году Банк соблюдал норматив достаточности капитала.

## 24. 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.

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

## 24. Условные обязательства (продолжение)

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

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. Это включает соблюдение данными органами руководства Высшего арбитражного суда в отношении претензий по избежанию налогообложения при проверке экономической сущности и финансово-хозяйственной цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

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

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

На 31 декабря 2011 года руководство считает, что, кроме упомянутого выше трансфертного ценообразования, у Банка не существует обязательств, связанных с налоговыми рисками (2010 г.: нет рисков).

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Гарантии выданные	791 581	1 398 173
Неиспользованные кредитные линии	362 662	376 199
Аккредитивы	84 985	206 327
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 239 228</b>	<b>1 980 699</b>

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



## 24. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Доллары США	200 053	588 504
Российские рубли	606 339	702 604
Евро	432 836	689 591
<b>Итого</b>	<b>1 239 228</b>	<b>1 980 699</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Менее 1 года	4 201	3 714
От 1 до 5 лет	16 806	13 899
Более 5 лет	118 241	101 192
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>139 248</b>	<b>118 805</b>

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

		<b>31 декабря 2011 года</b>		<b>31 декабря 2010 года</b>	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<b>Заложенные активы</b>	<b>Связанное обяза- тельство</b>	<b>Заложенные активы</b>	<b>Связанное обяза- тельство</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	113 942	–	104 664	–
<b>Итого</b>		<b>113 942</b>	<b>–</b>	<b>104 664</b>	<b>–</b>

## 25. Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны, развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

## 25. Производные финансовые инструменты (продолжение)

На 31 декабря 2011 года производные финансовые инструменты отсутствовали.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2010 год	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<b>Валютные форварды: справедливая стоимость на отчетную дату</b>			
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(183 180)	–
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		183 222	–
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов</b>	12	<b>42</b>	<b>–</b>

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основании котироваемых цен на активном рынке. См. Примечание 10 в отношении оценочной справедливой стоимости инвестиционных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена в Примечаниях 7, 8 и 9.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночных котировок, основывается на методе денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются от 1,34% до 5,36% в год (2010 г.: от 0,5% до 7,0% в год). См. Примечания 13, 14 и 15 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг соответственно.

**Финансовые гарантии и аккредитивы.** Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе наблюдаемых рыночных цен. См. Примечание 25.

## 27. Операции со связанными сторонами

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

Колонка «Прочие» в таблице ниже включает, в основном, прочих акционеров и компании под общим контролем.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011 год</b>		<b>2010 год</b>	
	<b>Материнская компания</b>	<b>Прочие</b>	<b>Материнская компания</b>	<b>Прочие</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты:</b>				
- Корреспондентские счета (контрактная процентная ставка: 2011 год: 0,0%; 2010 год: 0,0%)	7 557	2 512	12 090	2 334
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (контрактная процентная ставка: 2010 год 3,0%)	—	—	—	86 107
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>				
- Общая сумма кредитов и авансов (контрактная процентная ставка: 2011 год: 7,5%; 2010 год: 7,5%)	—	300 000	—	300 000
<b>Средства других банков:</b>				
- Корреспондентские счета (контрактная процентная ставка: 2011 год: 0,0%; 2010 год: 0,0%)	307 367	2 757	199 013	985
- Депозиты других банков (контрактная процентная ставка: 2011 год: 1,2%-3,0%; 2010 год: 1,0%-6,0%)	645 098	970 668	—	787 373
<b>Средства клиентов:</b>				
- Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2011 год: 0,0%; 2010 год: 0,0%)	—	86	—	449
Гарантии, выпущенные Банком	157 350	—	199 754	—
Гарантии, полученные Банком	168 520	—	81 301	—
Коммиссионные доходы	7	11	1 524	78
Коммиссионные расходы	27	128	(4)	(1)
Процентные доходы	160	20 182	77	28 284
Процентные расходы	(12 158)	(17 308)	(142)	(25 062)

Сумма вознаграждения четырех членов руководства Банка включает заработную плату и бонусы в сумме 23 328 тыс. руб. (2010 г.: 20 039 тыс. руб.) и взносы в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования в сумме 358 тыс. руб. (2010 г.: 324 тыс. руб.).