

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИНБАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ОАО «БИНБАНК» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1993 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии № 2562. Банк предоставляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов, занятых в различных сферах деятельности, и частных лиц.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 121471, г. Москва, ул. Гродненская, д. 5а. Центральный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 3.

По состоянию на 31 декабря 2011 года на территории Российской Федерации работало 30 филиалов, 94 отделения и 1 представительство Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года на территории Российской Федерации работало 30 филиалов, 92 отделения и 1 представительство Банка.

Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании и банки:

| Наименование                        | Страна ведения деятельности | Процент участия Банка в капитале/<br>процент голосующих акций, % |                         |
|-------------------------------------|-----------------------------|--|-------------------------|
|                                     |                             | 31 декабря<br>2011 года  | 31 декабря<br>2010 года |
| ОАО «БИНБАНК»                       | Российская Федерация        | Материнский банк Материнский банк                                |                         |
| ООО «Башинвестбанк»                 | Российская Федерация        | 39.24% (87.61%)  | 39.24% (87.61%)         |
| ЗПИФ «Первый кредитный»             | Российская Федерация        | 100%   | 100%                    |
| ООО «Стандарт Девелопмент»          | Российская Федерация        | 100%   | 100%                    |
| ЗПИФ «Южный»                        | Российская Федерация        | 100%   | 100%                    |
| ЗПИФ «Финам – Капитальные вложения» | Российская Федерация        | 97.08%   | -                       |
| АКБ «Вятка-банк»                    | Российская Федерация        | -  | 0% (90.03%)             |
| ООО «Политекс»                      | Российская Федерация        | 0% (100%)  | -                       |

Общество с ограниченной ответственностью «Башинвестбанк» (далее – ООО «Башинвестбанк») осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации. По состоянию на 24 декабря 2010 года основной акционер Банка Шишханов Михаил Османович дополнительно внес 200,000 тыс. руб. в акционерный капитал ООО «Башинвестбанк». В результате доля собственности Банка снизилась до 39.24%, однако Банк по-прежнему удерживает контроль над деятельностью ООО «Башинвестбанк» благодаря участию в Совете директоров и соглашению об управлении, заключенному с Правлением Банка.

Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Первый кредитный» (далее – «ЗПИФ «Первый Кредитный») осуществляет кредитную деятельность на территории Российской Федерации.

Общество с ограниченной ответственностью «Стандарт Девелопмент» (далее – «ООО «Стандарт Девелопмент») осуществляет кредитную деятельность на территории Российской Федерации.

Закрытый паевой инвестиционный фонд рентный «Южный» (далее – «ЗПИФ «Южный») осуществляет деятельность, связанную с инвестированием в недвижимость, на территории Российской Федерации.

Закрытый паевой инвестиционный фонд рентный «Финам – Капитальные вложения» (далее – «ЗПИФ «Финам – Капитальные вложения») осуществляет деятельность, связанную с инвестированием в недвижимость, на территории Российской Федерации. Паи ЗПИФ «Финам – Капитальные вложения» были приобретены в течение 2011 года.

Общество с ограниченной ответственностью «Политекс» (далее – ООО «Политекс») осуществляет лизинговую и факторинговую деятельность на территории Российской Федерации. Несмотря на то, что Банк не имеет контроля над ООО «Политекс» посредством прямого владения, он имел возможность определять финансовую и хозяйственную деятельность предприятия.

Акционерный коммерческий банк «Вятка-Банк» (далее – АКБ «Вятка-Банк») осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации. Несмотря на то, что Банк не имеет контроля над АКБ «Вятка-Банк» посредством прямого владения, он имел возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании. В 2010 году акционеры Банка и АКБ «Вятка-Банк» пришли к решению о прекращении контроля Банка над деятельностью АКБ «Вятка-Банк» в краткосрочный период. С 1 января 2011 года Банк утратил контроль над деятельностью АКБ «Вятка-Банк».

Банк предоставляет займы ряду компаний, действующих в отраслях и/или инвестирующих в отрасли недвижимости и строительства. Отрасль строительства включает компании, инвестирующие в строительство объектов коммерческой и жилой недвижимости, а также услуги финансового посредничества в области строительной деятельности. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года размер займов, предоставленных компаниям, действующим в отрасли недвижимости, составил 20,280,737 тыс. руб. и 14,993,489 тыс. руб., соответственно, что представляет 29% и 27% от общего размера кредитного портфеля (Примечание 15). По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года размер займов, предоставленных компаниям, действующим в отрасли строительства (включая компании, инвестирующие в строительство объектов коммерческой и жилой недвижимости, а также услуги финансового посредничества в области строительной деятельности) составил 17,239,013 тыс. руб. и 14,045,077 тыс. руб., соответственно, что представляет 24% и 25% от общего размера кредитного портфеля (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года обыкновенными акциями Банка владели следующие акционеры:

|  | 31 декабря<br>2011 года, % | 31 декабря<br>2010 года, % |
|--|----------------------------|----------------------------|
| <b>Наименование акционеров первого уровня:</b> |                            |                            |
| ООО «ТрейдВест»                                | 89.40%                     | 87.07%                     |
| Миссола Инвестментс Лимитед                    | 5.75%                      | 7.01%                      |
| НБК УК «Инвестмент Лимитед»                    | 2.46%                      | 3.00%                      |
| ЗАО «Сервис-Реестр»                            | 1.44%                      | 1.76%                      |
| Прочие   | 0.95%                      | 1.16%                      |
| <b>Итого</b>                                   | <b>100%</b>                | <b>100%</b>                |
| <b>Наименование конечных собственников:</b>    |                            |                            |
| Шишханов Михаил Османович                      | 97.60%                     | 97.08%                     |
| Прочие   | 2.40%                      | 2.92%                      |
| <b>Итого</b>                                   | <b>100%</b>                | <b>100%</b>                |

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 16 марта 2012 года.

## **2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **Заявление о соответствии**

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

### **Прочие критерии выбора принципов представления**

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данная отдельная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость, обычно, определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 34.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отдельном отчете о совокупной прибыли, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

### **Признание процентных доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

### ***Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО***

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»).

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в отдельной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о совокупной прибыли исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **Признание выручки – прочее**

#### ***Признание доходов по услугам и комиссий***

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

#### ***Признание дивидендных доходов***

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

#### ***Признание доходов от аренды***

Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «операционная аренда» данного примечания.

### **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

### **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

#### ***Финансовые активы категории ОССЧПУ***

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают дивиденды, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о совокупной прибыли. Процентные доходы по инструментам ОССЧПУ включаются в строку «процентные доходы» отчета о совокупной прибыли. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31.

#### ***Финансовые вложения, удерживаемые до погашения***

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк продаст или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных

обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

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

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Удерживаемые Банком корпоративные облигации и долевые ценные бумаги, которые не обращаются на организованном рынке и классифицируются как ИНДП, учитываются по амортизированной стоимости/ стоимости за вычетом убытков от обесценения (при наличии таковых), за исключением случаев, когда справедливая стоимость может быть оценена с достаточной степенью достоверности. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

#### ***Займы и дебиторская задолженность***

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

#### ***Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования***

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в отдельной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в отдельной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

### **Обесценение финансовых активов**

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесценившимися при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых вложений на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, величина разницы между его первоначальной стоимостью (за вычетом погашения основной суммы и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения, если есть, ранее отраженных в отдельном отчете о совокупной прибыли, переносятся из состава собственного капитала на отдельный отчет о совокупной прибыли.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье резерва переоценки финансовых вложений. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

#### ***Ссуды с пересмотренными условиями***

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

#### ***Списание предоставленных ссуд и средств***

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается по строке «прочие доходы» в отдельном отчете о совокупной прибыли в периоде возмещения.

#### ***Прекращение признания финансовых активов***

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) не передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается.

Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то она продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.



## **Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами**

### ***Классификация в качестве обязательства или капитала***

Долговые и долевыми финансовыми инструментами классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

### ***Долевыми инструментами***

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

### ***Финансовые обязательства***

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

### ***Финансовые обязательства категории ОССЧПУ***

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, квалифицированные при первоначальном отражении в учете как ОССЧПУ.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета совокупной прибыли. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31.

### ***Прочие финансовые обязательства***

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

### ***Прекращение признания финансовых обязательств***

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

### ***Договоры финансовой гарантии***

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, и впоследствии отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (далее – «МСБУ 37»);
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

### ***Производные финансовые инструменты***

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, фьючерсы и свопы, а также валютные опционы для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

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

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах, а также средства в банках со сроком погашения до 90 дней, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени и по этой причине считаются ликвидными. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

## **Операционная аренда**

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

### **Банк как арендодатель**

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

### **Банк как арендатор**

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

## **Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

|                               |           |
|-------------------------------|-----------|
| Здания и сооружения           | 2%        |
| Мебель и оборудование, прочее | 16.67%    |
| Нематериальные активы         | 15%-33.3% |

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и эксплуатационной ценности. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

## **Нематериальные активы**

### ***Нематериальные активы, приобретенные отдельно***

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

### ***Списание нематериальных активов***

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

### ***Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила***

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива для определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банк также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

## **Инвестиции в недвижимость**

Инвестиции в недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

## **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

### ***Текущий налог на прибыль***

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отдельном отчете о совокупной прибыли, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

### ***Отложенный налог на прибыль***

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в отдельной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания их использования в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

### **Текущий и отложенный налог на прибыль за год**

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

### **Операционные налоги**

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отдельном отчете о совокупной прибыли в составе операционных расходов.

### **Резервы**

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

### **Условные обязательства**

Условные обязательства не признаются в отдельном отчете о финансовом положении, но раскрываются в отдельной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отдельном отчете о финансовом положении, но раскрывается в отдельной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

### **Фидуциарная деятельность**

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

### **Иностранная валюта**

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

|                   | 31 декабря<br>2011 | 31 декабря<br>2010 |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| Руб./ 1 долл. США | 32.1961            | 30.4769            |
| Руб./ 1 евро      | 41.6714            | 40.3331            |

### **Залоговое обеспечение**

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

### **Сделки по объединению бизнеса**

Сделки по объединению бизнеса учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (1) активов, переданных Банком, (2) обязательств, принятых на себя Банком перед бывшими владельцами приобретаемой компании, а также (3) долевых ценных бумаг, выпущенных Банком в обмен на получение контроля над компанией. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

На дату приобретения идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- отложенные налоговые активы и обязательства, или активы, относящиеся к соглашениям по выплате вознаграждения работникам, признаются и оцениваются в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль» и МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» соответственно;
- обязательства или долевые ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемой компании по выплатам, рассчитываемым на основе цены акций, или с соглашениями Банка по выплатам, рассчитываемым на основе цены акции, заключенными взамен соглашений приобретаемой компании по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций» на дату приобретения; и
- активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность» (далее – «МСФО 5»), оцениваются в соответствии с МСФО 5.

Гудвил рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтрольных долей владения в приобретенной компании и справедливой стоимости, ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании, такое превышение относится на прибыль в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтрольные доли владения, представляющие существующие доли собственности и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов организации в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в размере пропорциональной части неконтрольной доли владения в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтрольных долей владения оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях на основе метода, определенного другим МСФО.

В случае, когда вознаграждение, переданное Банком в рамках сделки по объединению бизнеса, включает активы или обязательства, являющиеся результатом договоренностей об обусловленном вознаграждении, обусловленное вознаграждение оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения и включается в состав вознаграждения, переданного по сделке

по объединению бизнеса. Изменения справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, отвечающие критериям корректировок периода оценки, отражаются путем ретроспективной корректировки, с одновременной корректировкой гудвила. Корректировки периода оценки – это корректировки, которые возникают в результате появления дополнительной информации в периоде оценки (который не может превышать одного года с даты приобретения) о фактах и обстоятельствах, существовавших на дату приобретения.

Последующий учет изменений справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, не отвечающих критериям корректировок периода оценки, зависит от классификации обусловленного вознаграждения. Обусловленное вознаграждение, классифицированное как капитал, не переоценивается на последующие отчетные даты, а его последующая выплата учитывается в составе капитала. Обусловленное вознаграждение, классифицированное как актив или обязательство, переоценивается на последующие отчетные даты в соответствии с МСБУ 39 или МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (согласно установленным требованиям), при этом соответствующая возникающая разница относится на прибыли или убытки.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее имевшиеся у Банка долевыми ценные бумаги приобретенной компании переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения контроля, а возникающая разница отражается в прибылях и убытках. Суммы переоценки ранее имевшейся доли в приобретенной компании до даты приобретения контроля, которые учитывались в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в прибыли или убытки, если такой подход должен был бы применяться при выбытии такой доли.

Если первоначальный учет сделки по объединению бизнеса не завершен на конец отчетного периода, в котором происходит объединение, в отчетности представляются оценочные суммы по статьям, оценка которых не завершена. Эти оценочные суммы корректируются (также могут признаваться дополнительные активы или обязательства) в течение периода оценки (см. выше) по мере выяснения фактов и обстоятельств, существовавших на дату приобретения, которые оказали бы влияние на суммы, признанные в отчетности на эту дату, если бы они были известны в то время.

Сделки по объединению бизнеса, имевшие место до 1 января 2010 года, учитывались в соответствии с предыдущей редакцией МСФО 3.

### **Вложения в зависимые предприятия**

Зависимым является предприятие, на финансовую и операционную деятельность которого Банк оказывает существенное влияние и которое не является ни дочерним предприятием, ни совместной деятельностью. Существенное влияние предполагает право участвовать в принятии решений, касающихся финансовой и хозяйственной деятельности компании, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Результаты деятельности, а также активы и обязательства зависимых предприятий включены в данную отдельную финансовую отчетность методом долевого участия, за исключением случаев, когда вложения классифицированы как предназначенные для продажи и учитываются в соответствии с МСФО 5. По методу долевого участия вложения в зависимые предприятия первоначально признаются в отдельном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Банка в прибыли и убытке или прочем совокупном доходе зависимого предприятия. В случаях, когда доля Банка в убытках зависимого предприятия превышает вложения Банка в такое зависимое предприятие (включая любые долгосрочные вложения, которые, по сути, составляют часть чистых инвестиций Банка в зависимое предприятие), Банк прекращает признавать свою долю в дальнейших убытках. Дополнительные убытки признаются только в случаях, когда у Банка по закону или в соответствии с нормами делового оборота возникает обязательство возместить соответствующую долю убытков или если Банк произвел платежи от имени зависимого предприятия.

Положительная разница между стоимостью приобретения идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств зависимых компаний и долей Банка в их справедливой стоимости на дату приобретения представляет собой гудвил, который включается в балансовую стоимость таких вложений. Если доля Банка в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств зависимого предприятия превышает стоимость приобретения после переоценки, сумма такого превышения немедленно отражается в отдельном отчете о совокупной прибыли текущего периода.



Для определения необходимости признания убытка от обесценения по вложениям Банка в зависимое предприятие применяются требования МСБУ 39. При необходимости балансовая стоимость инвестиции (в том числе гудвил) тестируется на предмет обесценения согласно МСБУ 36 «Обесценение активов» (далее – «МСБУ 36») целиком путем сопоставления ее возмещаемой стоимости (наибольшего значения из эксплуатационной стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу) с ее балансовой стоимостью. Признанный убыток от обесценения входит в состав балансовой стоимости инвестиции. Восстановление такого убытка от обесценения признается в соответствии с МСБУ 36 в случаях, когда возмещаемая стоимость инвестиции впоследствии увеличивается.

### **Внеоборотные активы, предназначенные для продажи**

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Банк принял план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Банком неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

### **Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

### **Основные источники неопределенности в оценках**

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

#### **Обесценение займов и дебиторской задолженности**

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в отдельной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составляла 70,342,483 тыс. руб. и 55,392,921 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 3,955,344 тыс. руб. и 3,980,486 тыс. руб. соответственно (Примечание 16).

#### Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 31, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банка использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 31 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Банк уверено в необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых требований на отчетную дату, поскольку с более чем 50% вероятностью отложенные налоговые требования не будут реализованы полностью. На 31 декабря 2011 и 2010 года балансовая стоимость непризнанных налоговых активов составляла 569,384 тыс. руб. и 390,453 тыс. руб. соответственно (Примечание 11).

Начиная с 1 января 2011 года, Банк не применял новых стандартов учета, которые оказали бы существенное влияние на данную отдельную финансовую отчетность.

#### ***Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)***

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной отдельной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

- МСФО 3 (2008) «Сделки по объединению бизнеса» / МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» - поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: 1) требования к передаче обусловленного вознаграждения в связи с операцией по объединению бизнеса, проведенной до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; 2) оценка неконтрольных долей владения;
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации;

- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» – (пересмотренный в 2010 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Банка. Применение новых или пересмотренных стандартов было сделано ретроспективно, в соответствии с требованиями МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», если иное не указано в примечаниях ниже.

**Поправки к МСБУ 24** – Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (в результате пересмотра стандарта в 2010 году) не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не является связанным с государством предприятием.

#### **Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу**

На дату утверждения данной отдельной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Банк не проводил:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов<sup>1</sup>;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»<sup>2</sup>;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»<sup>3</sup>;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»<sup>3</sup>;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»<sup>3</sup>;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»<sup>2</sup>;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода<sup>4</sup>;
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» – поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов)<sup>5</sup>;
- МСБУ 27 – перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 года)<sup>3</sup>;
- МСБУ 28 – перевыпущен как МСБУ 28 «Инвестиции в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 года)<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>3</sup> Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

<sup>4</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>5</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года, с возможностью досрочного применения.

**Поправки к МСФО 7** – увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение стандарта, за исключением того, что согласно требованиям данных поправок в первый год применения от организации не требуется предоставление сравнительной информации за периоды, начинающиеся до 1 июля 2011 года.

**МСФО 9** – МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве ОССЧПУ), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в отдельной финансовой отчетности Банка за год, начинающийся 1 января 2015 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

**МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** – заменяет собой все указания по контролю и консолидации, содержащиеся в МСБУ 27 и ПКИ 12, и вводит единую консолидационную модель, основывающуюся на едином определении контроля для всех предприятий – объектов инвестирования, независимо от того, контролируется ли предприятие через права голоса или через иную договоренность, как это часто бывает в случае предприятий специального назначения. Единое определение контроля в МСФО 10 сопровождается подробными инструкциями по применению и основывается на том, имеются ли у инвестора:

- властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестирования;
- права/риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестирования; и
- возможность использовать властные полномочия для влияния на переменные результаты.

**МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»** – заменяет МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» новыми требованиями к учету соглашений о совместной деятельности с ее классификацией либо как «совместная деятельность», либо как «совместное предприятие». Исключена возможность классификации как «совместно контролируемые активы».

- При отражении прав и обязательств от участия в совместной деятельности, стороны не должны рассматривать существование отдельного юридически оформленного соглашения в качестве ключевого фактора для выбора метода учета, а придавать основное значение распределению прав и обязанностей между ними.
- При участии в «совместной деятельности» («совместно контролируемых операциях») у сторон соглашения возникают прямые права в отношении активов и прямые обязательства по погашению задолженности. В результате участник «совместной деятельности» признает свою долю участия исходя из прямых прав и обязательств, а не

как долю участия в «совместно контролируемом предприятии». Участник признает активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие от «совместной деятельности».

- При участии в «совместном предприятии» («совместно контролируемом предприятии») у сторон соглашения возникают права на долю в чистых активах такого предприятия. Участие в «совместных предприятиях» учитывается долевым методом, описанным в МСБУ 28 «Вложения в зависимые предприятия». Существовавшая возможность выбора политики пропорциональной консолидации была исключена. Участник признает финансовое вложение.

**МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»** – увеличивают требования к раскрытию информации о консолидированных и неконсолидированных предприятиях, в которых имеется участие, с тем, чтобы у пользователей отчетности имелась возможность оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с участием в дочерних предприятиях, зависимых компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидированных структурированных предприятиях. Таким образом, МСФО 12 определяет требуемые раскрытия для компаний, составляющих отчетность по двум новым стандартам, МСФО 10 и МСФО 11, и заменяет требования к раскрытиям, содержащихся в МСБУ 28.

**МСБУ 27 (2011) «Отдельная финансовая отчетность»** – включает требования по составлению отдельной финансовой отчетности, которые после замены положений о контроле МСФО 27 новым МСФО 10 остаются практически без изменений.

**МСБУ 28 (2011) «Вложения в зависимые и совместные предприятия»** – теперь включает требования как в отношении зависимых компаний, так и совместных предприятий, для которых требуется учет по методу долевого участия в соответствии с МСФО 11.

**МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»** – действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- определяет справедливую стоимость;
- устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная ценность в МСБУ 36.

**Поправки к МСБУ 1 Представление финансовой отчетности** – вносят изменения в способ представления информации о совокупной прибыли.

Поправки к МСБУ 1:

- Сохраняют поправки к МСБУ 1, принятые в 2007 году, и требуют, чтобы прибыли или убытки и прочий совокупный доход были представлены вместе, т.е. либо как единый «отчет о прибыли и убытках и совокупном доходе», либо как отдельные «отчет о прибылях и убытках» и «отчет о совокупном доходе», и не требует составления одного общего отчета, как предлагалось в проекте для обсуждения.
- Требуют от компаний группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на основании их возможной последующей реклассификации в прибыли или убытки, т.е. разделять их на те, которые могут быть реклассифицированы, и те, которые не могут.

- Требуют, чтобы суммы налога, связанные со статьями, представленными до налогообложения, показывались отдельно по каждой из двух групп статей прочего совокупного дохода (без изменения возможности представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после).

**Поправка к МСБУ 12 «Налоги на прибыль»** – вводит допущение, что возмещение текущей стоимости недвижимости, оцениваемой с использованием модели справедливой стоимости, содержащейся в МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», будет, как правило, происходить в результате продажи такой недвижимости.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение.

### 3. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» (далее – «МСФО 8») и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – безакцептное списание средств, ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой информации. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель представляется главному

должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

|  | Обслужива-<br>ние корпора-<br>тивных<br>клиентов | Инвестици-<br>онная<br>деятель-<br>ность | Обслужива-<br>ние<br>физических<br>лиц | Нераспре-<br>деленные<br>суммы | По состоянию<br>на и за год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2011 года<br>Итого |
|--|--|--|--|--------------------------------|---|
| Процентный доход   | 7,353,363  | 1,451,787                                | 892,623                                | -                              | 9,697,773   |
| Процентный расход  | (1,342,159)                                      | (695,882)                                | (4,414,888)                            | -                              | (6,452,928)   |
| Формирование резерва под<br>обесценение активов, по<br>которым начисляются проценты  | (4,677)  | -  | (2,049)                                | -                              | (6,726)   |
| Чистый убыток по операциям<br>с финансовыми активами и<br>обязательствами,<br>отражаемыми по<br>справедливой стоимости<br>через прибыли или убытки | -  | (200,003)                                | -                                      | -                              | (200,003)   |
| Чистая прибыль по операциям<br>с иностранной валютой   | -  | 888,516                                  | -                                      | 8,798                          | 897,314   |
| Доходы по услугам и комиссии<br>полученные   | 980,008  | 180,274                                  | 575,222                                | -                              | 1,735,504   |
| Расходы по услугам и комиссии<br>уплаченные  | (187,421)  | (41,106)                                 | (203,680)                              | -                              | (432,207)   |
| Прочие резервы   | (43,372)   | -  | -                                      | -                              | (43,372)  |
| Прочие доходы  | 93,090   | -  | -                                      | -                              | 93,090  |
| Внешние операционные<br>доходы/(расходы), нетто  | 6,848,832  | 1,583,586                                | (3,152,773)                            | 8,798                          | 5,288,445   |
| (Расходы)/доходы, полученные<br>от других сегментов  | (4,383,157)                                      | (667,129)                                | 5,050,286                              | -                              | -   |
| <b>Итого операционные доходы</b>   | <b>2,465,675</b>                                 | <b>916,457</b>                           | <b>1,897,513</b>                       | <b>8,798</b>                   | <b>5,288,445</b>  |
| <b>Операционные расходы</b>  | <b>(2,203,473)</b>                               | <b>(1,662,037)</b>                       | <b>(1,696,846)</b>                     | <b>(8,545)</b>                 | <b>(5,570,901)</b>  |
| <b>Прибыль/(убыток) до<br/>налогообложения</b>   | <b>262,202</b>                                   | <b>(745,580)</b>                         | <b>200,667</b>                         | <b>253</b>                     | <b>(282,456)</b>  |
| Расходы по налогу на прибыль   | -  | -  | -                                      | (76,067)                       | (76,067)  |
| <b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)</b>   | <b>262,202</b>                                   | <b>(745,580)</b>                         | <b>200,667</b>                         | <b>(75,814)</b>                | <b>(358,523)</b>  |
| Активы сегментов   | 62,825,840                                       | 58,410,062                               | 8,023,106                              | 377,815                        | 129,636,823   |
| Внеоборотные активы,<br>предназначенные для продажи  | 603,393  | 178,145                                  | 367,782                                | -                              | 1,149,320   |
| Обязательства сегментов  | 34,600,341                                       | 21,853,943                               | 67,002,714                             | -                              | 123,456,998   |
| <b>Прочие статьи по сегментам</b>  |  |  |  |                                |   |
| Амортизация основных средств<br>и нематериальных активов и<br>инвестиционной недвижимости  | (98,651)   | (103,068)                                | (116,576)                              | (9,844)                        | (328,139)   |
| Капитальные затраты  | 65,707   | 68,650                                   | 77,647                                 | 6,557                          | 218,561   |

|  | Обслужи-<br>вание корпора-<br>тивных<br>клиентов | Инвестици-<br>онная<br>деятель-<br>ность | Обслужи-<br>вание<br>физических<br>лиц | Нераспре-<br>деленные<br>суммы | По состоянию<br>на и за год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2010 года<br>Итого |
|--|--|--|--|--------------------------------|---|
| Процентный доход   | 5,619,554  | 1,892,558                                | 1,055,665                              | -                              | 8,567,778   |
| Процентный расход  | (1,011,382)                                      | (640,328)                                | (4,842,564)                            | -                              | (6,494,273)   |
| Восстановление/(формирование)<br>резерва под обесценение<br>активов, по которым начисляются<br>проценты  | (65,374)   | -  | (34,339)                               | -                              | (99,714)  |
| Чистый убыток по операциям<br>с финансовыми активами и<br>обязательствами,<br>отражаемыми по<br>справедливой стоимости<br>через прибыли или убытки | -  | (52,769)                                 | -                                      | -                              | (52,769)  |
| Чистая прибыль по операциям<br>с иностранной валютой   | 386,143  | -  | 60,931                                 | 49,126                         | 496,200   |
| Чистая прибыль по операциям<br>с драгоценными металлами  | -  | 7,686                                    | -                                      | -                              | 7,686   |
| Доходы по услугам и комиссии<br>полученные   | 796,822  | -  | 413,583                                | -                              | 1,210,405   |
| Расходы по услугам и комиссии<br>уплаченные  | (187,211)  | -  | (141,416)                              | -                              | (328,628)   |
| Прочие резервы   | -  | 51,817                                   | -                                      | -                              | 51,817  |
| Прочие доходы  | -  | 75,309                                   | -                                      | -                              | 75,309  |
| Внешние операционные<br>доходы/(расходы), нетто  | 5,538,553  | 1,334,273                                | (3,488,141)                            | 49,126                         | 3,433,811   |
| (Расходы)/доходы, полученные<br>от других сегментов  | (4,192,999)                                      | (740,098)                                | 4,933,097                              | -                              | -   |
| <b>Итого операционные доходы</b>   | <b>1,345,554</b>                                 | <b>594,175</b>                           | <b>1,444,956</b>                       | <b>49,126</b>                  | <b>3,433,811</b>  |
| <b>Операционные расходы</b>  | <b>(1,395,642)</b>                               | <b>(995,615)</b>                         | <b>(1,261,383)</b>                     | <b>(10,113)</b>                | <b>(3,662,753)</b>  |
| <b>Прибыль/(убыток) до<br/>налогообложения</b>   | <b>(50,088)</b>                                  | <b>(401,440)</b>                         | <b>183,573</b>                         | <b>39,013</b>                  | <b>(228,942)</b>  |
| Расходы по налогу на прибыль   | -  | -  | -                                      | (33,103)                       | (33,103)  |
| <b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)</b>   | <b>(50,088)</b>                                  | <b>(401,440)</b>                         | <b>183,573</b>                         | <b>5,910</b>                   | <b>(262,045)</b>  |
| Активы сегментов   | 47,891,868                                       | 41,906,748                               | 7,905,360                              | 526,625                        | 98,230,601  |
| Обязательства сегментов  | 24,786,265                                       | 9,801,434                                | 57,781,251                             | -                              | 92,368,949  |
| <b>Прочие статьи по сегментам</b>  |  |  |  |                                |   |
| Амортизация основных средств<br>и нематериальных активов и<br>инвестиционной недвижимости  | (64,648)   | (61,416)                                 | (69,465)                               | -                              | (195,529)   |
| Капитальные затраты  | 91,638   | 87,055                                   | 98,464                                 | -                              | 277,156   |

Банк ведет деятельность в основном в Российской Федерации, в связи с чем руководство не считает необходимым раскрывать информацию по географическим сегментам.



#### 4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

|  | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2011 года | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2010 года |
|--|--|--|
| <b>Процентные доходы:</b>  |  |  |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:                               |  |  |
| - процентные доходы по активам, которые были обесценены  | 367,414  | 6,488,139  |
| - процентные доходы по активам, не подвергшимся обесценению  | 8,421,968  | 942,440  |
| Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки                      | 908,392  | 1,137,199  |
| <b>Итого процентные доходы</b>   | <b>9,697,773</b>                                 | <b>8,567,778</b>                                 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:                     |  |  |
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам   | 8,245,986  | 6,408,630  |
| Проценты по средствам в банках   | 543,395  | 961,993  |
| Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения   | -  | 59,956   |
| <b>Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>                    | <b>8,789,381</b>                                 | <b>7,430,579</b>                                 |
| <b>Процентные расходы:</b>   |  |  |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости                        | (6,452,928)                                      | (6,494,273)                                      |
| <b>Итого процентные расходы</b>  | <b>(6,452,928)</b>                               | <b>(6,494,273)</b>                               |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:             |  |  |
| Проценты по средствам клиентов   | (5,383,483)                                      | (5,279,109)                                      |
| Проценты по субординированным займам   | (373,563)  | (574,837)  |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам   | (319,548)  | (381,720)  |
| Проценты по средствам банков и других финансовых учреждений  | (302,984)  | (146,089)  |
| Проценты по депозитам Центрального банка Российской Федерации  | (73,350)   | (112,518)  |
| <b>Итого процентные расходы</b>  | <b>(6,452,928)</b>                               | <b>(6,494,273)</b>                               |
| <b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b> | <b>3,244,845</b>                                 | <b>2,073,505</b>                                 |

#### 5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

|   | Ссуды,<br>предоставленные<br>банкам | Ссуды,<br>предоставленные<br>клиентам | Итого     |
|---|-------------------------------------|---------------------------------------|-----------|
| 31 декабря 2009 года                                  | 121,140                             | 3,797,645                             | 3,918,785 |
| (Восстановление)/дополнительное формирование резервов | (121,140)                           | 220,854                               | 99,714    |
| Списание активов                                      | -                                   | (38,012)                              | (38,012)  |
| 31 декабря 2010 года                                  | -                                   | 3,980,486                             | 3,980,486 |
| Дополнительное формирование резервов                  | -                                   | 6,726                                 | 6,726     |
| Списание активов                                      | -                                   | (31,868)                              | (31,868)  |
| 31 декабря 2011 года                                  | -                                   | 3,955,344                             | 3,955,344 |

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

|  | Прочие активы | Гарантии и аккредитивы | Итого          |
|--|---------------|------------------------|----------------|
| <b>31 декабря 2009 года</b>                            | <b>3,414</b>  | <b>137,175</b>         | <b>140,589</b> |
| Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов | 33,537        | (85,354)               | (51,817)       |
| Списание прочих дебиторов                              | (6,533)       | -                      | (6,533)        |
| <b>31 декабря 2010 года</b>                            | <b>30,418</b> | <b>51,821</b>          | <b>82,239</b>  |
| Дополнительное формирование резервов                   | 5,260         | 38,112                 | 43,372         |
| Списание прочих дебиторов                              | (4,891)       | -                      | (4,891)        |
| <b>31 декабря 2011 года</b>                            | <b>30,787</b> | <b>89,933</b>          | <b>120,720</b> |

Резервы под обесценение вычитаются из соответствующих активов. Резервы под обесценение по гарантиям и аккредитивам учитываются в составе прочих обязательств.

#### 6. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлен следующим образом:

|  | Год, закончившийся 31 декабря 2011 года | Год, закончившийся 31 декабря 2010 года |
|--|---|---|
| Торговые операции, нетто   | (158,098)                               | (8,987)                                 |
| Изменение справедливой стоимости, нетто  | (41,905)                                | (43,781)                                |
| <b>Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b> | <b>(200,003)</b>                        | <b>(52,769)</b>                         |

#### 7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

|  | Год, закончившийся 31 декабря 2011 года | Год, закончившийся 31 декабря 2010 года |
|--|---|---|
| Торговые операции, нетто                                       | 147,359                                 | 569,193                                 |
| Курсовые разницы, нетто  | 994,255                                 | (72,993)                                |
| Валютные производные инструменты, нетто                        | (244,300)                               | -                                       |
| <b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b> | <b>897,314</b>                          | <b>496,200</b>                          |

## 8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

|   | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2011 года | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2010 года |
|---|--|--|
| <b>Доходы по услугам и комиссии, полученные за:</b>   |  |  |
| Кассовые операции                                     | 461,273  | 365,904  |
| Расчетные операции                                    | 448,648  | 345,351  |
| Гарантии  | 358,796  | 145,197  |
| Операции с пластиковыми картами                       | 291,694  | 184,426  |
| Валютный контроль                                     | 40,714   | 30,145   |
| Информационные услуги                                 | 39,219   | 24,198   |
| Зарплатные проекты                                    | 36,442   | 30,660   |
| Выполнение функций страхового агента                  | 22,137   | 44,172   |
| Подготовка и заверение документов                     | 11,123   | 10,688   |
| Открытие счетов                                       | 7,532  | 8,435  |
| Прочее  | 17,924   | 21,229   |
| <b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>  | <b>1,735,504</b>                                 | <b>1,210,405</b>                                 |
| <b>Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:</b>  |  |  |
| Операции с пластиковыми картами                       | 190,947  | 141,415  |
| Организация финансирования                            | 72,498   | 23,342   |
| Услуги Расчетного Клирингового Центра                 | 57,129   | 45,662   |
| Кассовые операции                                     | 40,526   | 50,272   |
| Расходы по агентским договорам                        | 13,800   | 33,220   |
| Расчетные операции                                    | 13,369   | 6,248  |
| Документарные операции                                | 10,320   | 8,478  |
| Прочее  | 33,617   | 19,991   |
| <b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b> | <b>432,207</b>                                   | <b>328,628</b>                                   |

## 9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

|  | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2011 года | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2010 года |
|--|--|--|
| Доход от аренды имущества                                  | 36,290   | 41,685   |
| Доход от паев ЗПИИФ "НВК-Городская ипотека"                | -  | 13,891   |
| Доход от продажи основных средств и нематериальных активов | 21,251   | 3,510  |
| Пени по гарантиям и прочим операциям                       | 7,727  | 767  |
| Доход по излишкам денежных средств                         | 4,979  | 1,222  |
| Доход от консультационных услуг клиентам                   | 2,161  | 209  |
| Дивиденды полученные                                       | 630  | 243  |
| Прочее   | 20,052   | 13,783   |
| <b>Итого прочие доходы</b>                                 | <b>93,090</b>                                    | <b>75,309</b>                                    |

## 10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

|   | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2011 года | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2010 года |
|---|--|--|
| Расходы на персонал   | 2,278,831  | 1,654,575  |
| Взносы в фонд социального страхования   | 474,004  | 290,696  |
| Операционная аренда   | 424,727  | 344,782  |
| Телекоммуникации  | 450,542  | 107,723  |
| Профессиональные услуги   | 368,556  | 113,239  |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов<br>и инвестиционной недвижимости                          | 328,139  | 195,529  |
| Расходы по рекламе  | 262,955  | 69,599   |
| Отчисления в фонд страхования вкладов   | 245,190  | 198,436  |
| Налоги (кроме налога на прибыль)  | 189,842  | 142,460  |
| Ремонт и эксплуатация основных средств  | 134,262  | 149,162  |
| Канцтовары  | 106,036  | 73,750   |
| Расходы на охрану   | 85,171   | 87,322   |
| Поддержание программного обеспечения  | 87,550   | 4,512  |
| Командировочные расходы   | 29,080   | 16,859   |
| Представительские расходы   | 28,205   | 6,170  |
| Уплаченные штрафы и санкции   | 14,060   | 2,179  |
| Убытки от выбытия основных средств и нематериальных<br>активов  | 11,065   | 7,087  |
| Расходы по транспортировке  | 10,396   | 10,804   |
| Социальные нужды  | 7,230  | 4,733  |
| Уплаченные таможенные пошлины   | 5,424  | 6,572  |
| Коллекторские услуги  | 5,822  | 1,630  |
| Расходы на благотворительность и спонсорство  | 5,381  | 4,845  |
| Расходы на страхование  | 4,319  | -  |
| Восстановление убытка от обесценения основных<br>средств и внеоборотных активов, предназначенных<br>для продажи | (17,806)   | (2,184)  |
| Прочие расходы  | 31,921   | 172,274  |
| <b>Итого операционные расходы</b>   | <b>5,570,901</b>                                 | <b>3,662,753</b>                                 |

## 11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2011 и 2010 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ с налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Операции с государственными ценными бумагами Российской Федерации облагаются налогом по ставке 15%, который уплачивается юридическими лицами в Российской

Федерации с налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года представлен следующим образом:

|   | 31 декабря 2011<br>года | 31 декабря<br>2010 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>Отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>                                |                         |                         |
| относящиеся к:  |                         |                         |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | (83,831)                | (44,577)                |
| Ссуды, предоставленные клиентам   | 290,616                 | 216,425                 |
| Инвестиции в ассоциированные компании   | 1,500                   | (184)                   |
| Основные средства и нематериальные активы   | 38,483                  | (19,609)                |
| Прочие активы   | 188,449                 | 29,004                  |
| Внеоборотные активы, предназначенные для продажи                                  | -                       | 1,848                   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | (12,905)                | (25,940)                |
| Прочие обязательства  | 82,363                  | 24,946                  |
| Убыток по текущему налогу на прибыль  | 64,711                  | 208,540                 |
| Чистые отложенные налоговые активы  | 569,384                 | 390,453                 |
| Непризнанные отложенные налоговые активы  | (569,384)               | (390,453)               |
| <b>Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)</b>                        | <u>-</u>                | <u>-</u>                |

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью/(убытком) до налогообложения за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлено следующим образом:

|   | 31 декабря 2011<br>года | 31 декабря<br>2010 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Прибыль/(убыток) до налога на прибыль   | <u>(282,456)</u>        | <u>(228,942)</u>        |
| Налог по установленной ставке (20%)   | (56,491)                | (45,788)                |
| Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовых ставок в 20% (15%) | (23,354)                | (11,760)                |
| Налоговый эффект от постоянных разниц   | (23,018)                | (42,998)                |
| Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе                                | 178,931                 | 133,650                 |
| <b>Расходы по налогу на прибыль</b>   | <u>76,067</u>           | <u>33,103</u>           |
| Расходы по текущему налогу на прибыль   | 76,067                  | 33,103                  |
| Изменение остатков по отложенному налогу на прибыль                                 | -                       | -                       |
|   | <u>76,067</u>           | <u>33,103</u>           |

## 12. УБЫТОК НА АКЦИЮ

|  | 31 декабря<br>2011 года | 31 декабря<br>2010 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Убыток:</b>   |                         |                         |
| Чистый убыток за год   | (358,523)               | (262,045)               |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию | 18,390,068              | 17,075,000              |
| Убыток на акцию – базовый и разводненный (руб.)  | <u>(19)</u>             | <u>(15)</u>             |

### 13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации представлены следующим образом:

|   | 31 декабря<br>2011 года | 31 декабря<br>2010 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Наличные средства в кассе   | 3,724,889               | 3,220,649               |
| Остатки на счетах в Центральном банке<br>Российской Федерации                         | <u>4,558,759</u>        | <u>3,748,656</u>        |
| <b>Итого денежные средства и остатки в<br/>Центральном банке Российской Федерации</b> | <b><u>8,283,648</u></b> | <b><u>6,969,304</u></b> |

На 31 декабря 2011 и 2010 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в остатки на счетах в ЦБ РФ, составляет 1,248,693 тыс. руб. и 629,558 тыс. руб. соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

|   | 31 декабря<br>2011 года  | 31 декабря<br>2010 года  |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Денежные средства и остатки в Центральном банке<br>Российской Федерации                         | 8,283,648                | 6,969,304                |
| Корреспондентские счета и срочные депозиты других<br>банков со сроком погашения до 90 дней      | <u>15,973,503</u>        | <u>4,351,306</u>         |
|   | 24,257,151               | 11,320,610               |
| За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных<br>в Центральном банке Российской Федерации | <u>(1,248,693)</u>       | <u>(629,558)</u>         |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>   | <b><u>23,008,458</u></b> | <b><u>10,691,052</u></b> |

### 14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены финансовыми активами, предназначенными для торговли:

|  | Процентная<br>ставка к<br>номиналу | 31 декабря<br>2011 года  | Процентная<br>ставка к<br>номиналу | 31 декабря<br>2010 года  |
|--|------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|--------------------------|
| <b>Финансовые активы,<br/>предназначенные для торговли</b>       |                                    |                          |                                    |                          |
| Облигации Федерального<br>Займа (ОФЗ)                            | 7.1-11.2%                          | 7,580,011                | 6.88-12%                           | 5,210,320                |
| Облигации казначейства США                                       | 0.63-4.63%                         | 3,507,553                | 0.75-5%                            | 6,474,192                |
| Корпоративные облигации  | 3.5-13.35%                         | 2,546,303                | 3.5-15%                            | 4,658,390                |
| Еврооблигации прочих зарубежных<br>стран                         | 2%                                 | 781,956                  | 2%                                 | 747,208                  |
| Банковские облигации   | 7.6-9.76%                          | 1,261,763                | 7.6-9.76%                          | 347,821                  |
| Муниципальные облигации  | 13%                                | <u>23,317</u>            | 14%                                | <u>145,722</u>           |
|  |                                    | <b><u>15,700,903</u></b> |                                    | <b><u>17,583,653</u></b> |
| Корпоративные акции  | -                                  | <u>54,148</u>            | -                                  | <u>18,004</u>            |
|  |                                    | <b><u>54,148</u></b>     |                                    | <b><u>18,004</u></b>     |
| <b>Итого финансовые активы,<br/>предназначенные для торговли</b> |                                    | <b><u>15,755,051</u></b> |                                    | <b><u>17,601,657</u></b> |

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации и облигации федерального займа (ОФЗ), раскрытые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 653,928 тыс. руб. и 1,241,239 тыс. руб. были переданы в залог по соглашениям РЕПО с банками. Размер ссуд по соглашениям РЕПО, включенных в средства банков и других финансовых учреждений, составил 1,789,636 тыс. руб. (Примечание 23)

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации, раскрытые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 36,111 тыс. руб., были переданы в залог по соглашениям РЕПО с клиентами. Размер ссуд по соглашениям РЕПО, включенных в депозиты клиентов, составил 30,652 тыс. руб. (Примечание 24).

Расчеты по всем соглашениям РЕПО, действующим по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года, были произведены сторонами до февраля 2012 года и февраля 2011 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации и облигации федерального займа (ОФЗ), раскрытые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 153,302 тыс. руб. и 290,101 тыс. руб., соответственно, были переданы в качестве залогового обеспечения по депозитам Центрального банка Российской Федерации на общую сумму 6,000,000 тыс. руб. (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года облигации Казначейства США имеют сроки погашения с декабря 2011 года по февраль 2013 года и с июня 2011 года по февраль 2013 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года облигации федерального займа (ОФЗ) имеют сроки погашения с марта 2014 года по январь 2016 года и с сентября 2011 года по июль 2015 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года еврооблигации прочих зарубежных стран имеют сроки погашения с марта 2014 года по январь 2016 года и с ноября 2012 года по июль 2011 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года корпоративные облигации имеют сроки погашения с августа 2012 года по июнь 2021 года и с января 2011 года по сентябрь 2020 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года банковские облигации имеют сроки погашения с марта 2013 года по июль 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года муниципальные облигации имеют срок погашения в ноябре 2015.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года корпоративные акции включали в себя акции VISA (класс C).

## 15. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

|   | 31 декабря<br>2011 года | 31 декабря<br>2010 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Срочные депозиты в других банках        | 23,844,448              | 11,268,804              |
| Корреспондентские счета в других банках | 3,613,046               | 1,146,776               |
| <b>Итого средства в банках</b>          | <b>27,457,494</b>       | <b>12,415,580</b>       |

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства в банках включали в себя фиксированные суммы в размере 15,238 тыс. руб., представляющие собой гарантийные депозиты по операциям с пластиковыми картами.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Банком были размещены средства в 7 и 6 банках на общую сумму 22,634,518 тыс. руб. и 9,360,781 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

## 16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

|  | 31 декабря<br>2011 года | 31 декабря<br>2010 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам              | 70,342,483              | 55,392,921              |
| За вычетом резерва под обесценение           | (3,955,344)             | (3,980,486)             |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b> | <b>66,387,139</b>       | <b>51,412,435</b>       |

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

|   | 31 декабря<br>2011 года | 31 декабря<br>2010 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и земельных участков | 36,820,989              | 26,363,863              |
| Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг                      | 4,864,447               | 3,697,813               |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования                      | 2,956,708               | 1,501,607               |
| Ссуды, обеспеченные залогом прав требования                   | 2,119,336               | 3,914,935               |
| Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств              | 1,535,603               | 1,913,418               |
| Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте                 | 1,567,517               | 2,302,925               |
| Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний                       | 164,648                 | 151,655                 |
| Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств                  | 108,708                 | 77,919                  |
| Необеспеченные ссуды  | 20,204,526              | 15,468,786              |
|   | 70,342,483              | 55,392,921              |
| За минусом резерва под обесценение                            | (3,955,344)             | (3,980,486)             |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>                  | <b>66,387,139</b>       | <b>51,412,435</b>       |

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Банк раскрыл информацию о необеспеченных кредитах, которые были обеспечены собственными не обращающимися на организованном рынке акциями заемщиков в размере 17,682,757 тыс. руб. и 11,457,927 тыс. руб. соответственно.



|   | 31 декабря<br>2011 года  | 31 декабря<br>2010 года  |
|---|--------------------------|--------------------------|
| <b>Анализ по секторам экономики:</b>            |                          |                          |
| Недвижимость                                    | 20,280,737               | 14,993,489               |
| Инвестиционная и прочая финансовая деятельность | 9,283,273                | 8,571,654                |
| Физические лица                                 | 8,426,137                | 8,346,738                |
| Бридж-кредиты                                   | 7,493,801                | -                        |
| Торговля  | 4,995,973                | 6,175,615                |
| Строительство                                   | 4,082,627                | 6,245,176                |
| Нефтегазовая промышленность                     | 3,468,069                | 4,139,630                |
| Производство                                    | 1,787,760                | 588,663                  |
| Страхование                                     | 2,195,139                | 1,590,000                |
| Сельское хозяйство                              | 2,013,888                | 217,983                  |
| Химическая промышленность                       | 1,178,765                | 485,394                  |
| Полиграфическая промышленность                  | 1,092,454                | 930,131                  |
| Прочие услуги                                   | 318,760                  | 453,042                  |
| Гостиничный и ресторанный бизнес                | 966,775                  | 1,007,141                |
| Энергетика                                      | 593,842                  | 445,725                  |
| Добывающая промышленность                       | 497,001                  | 746,402                  |
| Факторинг                                       | 490,322                  | 32,763                   |
| Транспорт и связь                               | 289,759                  | 291,700                  |
| Государственное управление                      | 100,000                  | 12,400                   |
| Прочее  | 787,401                  | (8,452,379)              |
|   | <u>70,342,483</u>        | <u>55,392,921</u>        |
| За минусом резерва под обесценение              | <u>(3,955,344)</u>       | <u>(3,980,486)</u>       |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>    | <b><u>66,387,139</u></b> | <b><u>51,412,435</u></b> |

Бридж-кредит – это тип краткосрочного кредита, который предоставляется, как правило, на срок до одного года, до тех пор, пока заемщик не согласует с другим банком условия, обеспечивающие привлечение заемных средств в большем объеме либо на более длительный период. Привлеченные новые заемные средства обычно используются для погашения бридж-кредита, а также для других нужд. Процентная ставка и комиссии по бридж-кредиту, как правило, выше, чем по кредитам, предоставляемым в рамках традиционного кредитования, с тем, чтобы компенсировать дополнительный риск по такому кредиту.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав бридж-кредитов включены кредиты, которые были предоставлены компаниям, оказывающим услуги финансового посредничества в области строительной деятельности, в размере 4,443,708 тыс. руб. и компаниям, оказывающим услуги финансового посредничества в других областях, в размере 3,050,093 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года инвестиционная и прочая финансовая деятельность была представлена ссудами, предоставленными компаниям, инвестирующим в строительство объектов коммерческой недвижимости, в размере 5,272,719 тыс. руб.; компаниям, инвестирующим в объекты жилой недвижимости, в размере 1,254,291 тыс. руб.; компаниям, оказывающим услуги финансового посредничества в области строительной деятельности, в размере 2,185,668 тыс. руб. и компаниям, оказывающим услуги финансового посредничества в других областях, в размере 570,595 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года инвестиционная и прочая финансовая деятельность была представлена ссудами, предоставленными компаниям, инвестирующим в строительство объектов коммерческой недвижимости, в размере 5,019,797 тыс. руб.; компаниям, инвестирующим в объекты жилой недвижимости, в размере 594,436 тыс. руб.; компаниям, оказывающим услуги финансового посредничества в области строительной деятельности, в размере 2,185,668 тыс. руб. и компаниям, оказывающим услуги финансового посредничества в других областях, в размере 771,753 тыс. руб.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

|  | 31 декабря<br>2011 года | 31 декабря<br>2010 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Потребительские ссуды                                | 4,948,609               | 4,312,331               |
| Ипотечное кредитование                               | 2,126,767               | 2,721,454               |
| Автокредитование                                     | 748,529                 | 1,312,954               |
| Прочее   | 602,232                 | -                       |
|  | <u>8,426,137</u>        | <u>8,346,738</u>        |
| За минусом резерва под обесценение                   | <u>(2,092,710)</u>      | <u>(1,908,978)</u>      |
| <b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b> | <b><u>6,333,427</u></b> | <b><u>6,437,760</u></b> |

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Банком были предоставлены ссуды 24 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 40,895,984 тыс. руб. и 32,707,189 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года значительная часть ссуд (98% и 99% всего портфеля соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 312,873 тыс. руб. и 3,537,955 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года ссуды, предоставленные клиентам, балансовой стоимостью 1,477,000 тыс. руб. и 1,425,169 тыс. руб. соответственно были переданы в качестве обеспечения по средствам клиентов в Фонд страхования вкладов на общую сумму 1,400,000 тыс. руб. и 1,600,000 тыс. руб. соответственно (Примечание 24).

Банк раскрывает в финансовой отчетности по видам финансовых активов следующую информацию: анализ финансовых активов, которые по состоянию на отчетную дату являются просроченными, но не обесцененными, и анализ финансовых активов, которые по состоянию на отчетную дату в индивидуальном порядке определены как обесцененные, включая факторы, которые предприятие рассматривало при определении обесценения этих активов (Примечание 34).

Ссуды, предоставленные клиентам, разделены на три основных категории, исходя из степени их обесценения. Не просроченными и не обесцененными ссудами являются ссуды, которые соответствуют только одному из следующих неблагоприятных условий: неудовлетворительное финансовое положение заемщика, ссуды с пересмотренными условиями или наличие негативных внешних факторов. Просроченными, но не обесцененными ссудами являются ссуды, по которым нарушаются условия обслуживания задолженности, и которые не имеют признаков обесценения. Обесцененными ссудами являются ссуды, которые соответствуют более чем одному из указанных выше условий. Обесцененные ссуды подразделяются на ссуды, оцениваемые на предмет обесценения по отдельности, и ссуды, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе. В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

|                                      | 31 декабря 2011 года                   |                            |                         | 31 декабря 2010 года                   |                            |                         |
|--------------------------------------|--|----------------------------|-------------------------|--|----------------------------|-------------------------|
|                                      | Балансовая<br>стоимость до<br>резервов | Резервы под<br>обесценение | Балансовая<br>стоимость | Балансовая<br>стоимость до<br>резервов | Резервы под<br>обесценение | Балансовая<br>стоимость |
| Не просроченные и<br>не обесцененные | 64,127,716                             | (1,704,824)                | 62,422,892              | 50,471,165                             | (1,432,648)                | 49,038,517              |
| Просроченные, но не<br>обесцененные  | 253,422                                | (7,210)                    | 246,212                 | 289,237                                | (60,166)                   | 229,072                 |
| Индивидуально<br>обесцененные        | 3,098,347                              | (275,098)                  | 2,823,248               | 1,693,601                              | (520,267)                  | 1,173,334               |
| Коллективно<br>обесцененные          | 2,862,997                              | (1,968,211)                | 894,787                 | 2,938,918                              | (1,967,406)                | 971,513                 |
| <b>Итого</b>                         | <b>70,342,483</b>                      | <b>(3,955,344)</b>         | <b>66,387,139</b>       | <b>55,392,921</b>                      | <b>(3,980,486)</b>         | <b>51,412,435</b>       |

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года ссуды, признанные индивидуально обесцененными, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных запасов, векселей и гарантиями справедливой стоимостью 5,067,461 тыс. руб. и 2,714,193 тыс. руб. соответственно.

## 17. ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

Следующие компании были отражены в отдельной финансовой отчетности по методу долевого участия:

|   | 31 декабря 2011 года |                         | 31 декабря 2010 года |                         |
|---|----------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|
|   | Доля участия         | Балансовая<br>стоимость | Доля участия         | Балансовая<br>стоимость |
| ЗПИИФ "Первый кредитный"                      | 100%                 | 2,013,985               | 100%                 | 2,013,985               |
| ЗПИФ Рентный "Южный"                          | 100%                 | 1,998,957               | 100%                 | 1,998,957               |
| ЗПИФ "Финам-Капитальные вложения"             | 97.08%               | 1,979,678               | -                    | -                       |
| ООО "Управляющая компания<br>БИН ФИНАМ ГРУПП" | 33.34%               | 87,804                  | 33.34%               | 87,804                  |
| ООО "Стандарт Девелопмент"                    | 100%                 | 15,000                  | 100%                 | 15,000                  |
| ООО "Башинвестбанк"                           | 39.24%               | 7                       | 39.24%               | 7                       |
|   |                      | <b>6,095,431</b>        |                      | <b>4,115,753</b>        |

ООО «Управляющая компания БИН ФИНАМ ГРУПП» занимается деятельностью по управлению инвестиционными фондами в Российской Федерации.

## 18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

|   | Здания и<br>прочая<br>недвижи-<br>мость | Мебель и<br>оборудова-<br>ние | Нематери-<br>альные<br>активы | Капиталь-<br>ные<br>вложения | Итого            |
|---|---|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------|
| По первоначальной/<br>проиндексированной стоимости                                  |   |                               |                               |                              |                  |
| <b>31 декабря 2009 года</b>   | <b>842,972</b>                          | <b>1,108,463</b>              | <b>309,692</b>                | <b>2,626,929</b>             | <b>4,888,056</b> |
| Поступления   | 63,181                                  | 92,640                        | 46,776                        | 66,049                       | 268,646          |
| Перемещения   | 2,539,896                               | 45,707                        | -                             | (2,585,603)                  | -                |
| Выбытия   | (35,221)                                | (15,648)                      | (166,956)                     | -                            | (217,825)        |
| <b>31 декабря 2010 года</b>   | <b>3,410,828</b>                        | <b>1,231,161</b>              | <b>189,512</b>                | <b>107,375</b>               | <b>4,938,876</b> |
| Поступления   | 47,031                                  | 47,126                        | 117,044                       | 7,360                        | 218,561          |
| Перемещения   | -                                       | 8,352                         | -                             | (8,352)                      | -                |
| Выбытия   | (41,977)                                | (70,824)                      | -                             | -                            | (112,801)        |
| <b>31 декабря 2011 года</b>   | <b>3,415,882</b>                        | <b>1,215,815</b>              | <b>306,556</b>                | <b>106,383</b>               | <b>5,044,636</b> |
| Накопленная амортизация<br>и обесценение  |   |                               |                               |                              |                  |
| <b>31 декабря 2009 года</b>   | <b>117,599</b>                          | <b>644,963</b>                | <b>47,024</b>                 | <b>-</b>                     | <b>809,586</b>   |
| Восстановление убытка от<br>обесценения, отнесенного в<br>состав прибыли или убытка | (11,424)                                | -                             | -                             | -                            | (11,424)         |
| Начислено за год  | 32,134                                  | 142,468                       | 16,510                        | -                            | 191,112          |
| Списано при выбытии   | (32,798)                                | (15,243)                      | (166,887)                     | -                            | (214,928)        |
| <b>31 декабря 2010 года</b>   | <b>105,511</b>                          | <b>772,188</b>                | <b>(103,353)</b>              | <b>-</b>                     | <b>774,346</b>   |
| Восстановление убытка от<br>обесценения, отнесенного в<br>состав прибыли или убытка | (13,352)                                | -                             | -                             | -                            | (13,352)         |
| Начислено за год  | 68,279                                  | 146,709                       | 105,262                       | -                            | 320,250          |
| Списано при выбытии   | (676)                                   | (65,375)                      | -                             | -                            | (66,051)         |
| <b>31 декабря 2011 года</b>   | <b>159,762</b>                          | <b>853,522</b>                | <b>1,909</b>                  | <b>-</b>                     | <b>1,015,193</b> |
| Остаточная балансовая стоимость   |   |                               |                               |                              |                  |
| <b>На 31 декабря 2010 года</b>  | <b>3,305,319</b>                        | <b>458,973</b>                | <b>292,865</b>                | <b>107,375</b>               | <b>4,164,532</b> |
| <b>На 31 декабря 2011 года</b>  | <b>3,256,120</b>                        | <b>362,293</b>                | <b>304,647</b>                | <b>106,383</b>               | <b>4,029,443</b> |

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в составе основных средств и нематериальных активов отражены полностью самортизированные активы на общую сумму 84,003 тыс. руб. и 112,153 тыс. руб. соответственно.

## 19. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Investment property comprises:

|   |                |
|---|----------------|
| <b>Стоимость</b>  |                |
| на 31 декабря 2009 года   | 115,185        |
| Поступления   | 261,378        |
| на 31 декабря 2010 года   | 376,563        |
| Поступления   | 4              |
| на 31 декабря 2011 года   | 376,567        |
| <b>Накопленная амортизация</b>  |                |
| на 31 декабря 2009 года   | 751            |
| Начислено за период   | 4,419          |
| на 31 декабря 2010 года   | 5,170          |
| Начислено за период   | 7,889          |
| на 31 декабря 2011 года   | 13,059         |
| <b>Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года</b> | <b>371,393</b> |
| <b>Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года</b> | <b>363,508</b> |

В состав доходов от аренды недвижимости включен доход на сумму 36,290 тыс. руб. и 41,685 тыс. руб., соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, определенная независимыми оценщиками на основании использования рыночных данных по ценам сделок с аналогичными объектами недвижимости, приблизительно равна их чистой балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года.

## 20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

|  | 31 декабря 2011<br>года | 31 декабря<br>2010 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Прочие финансовые активы:</b>                           |                         |                         |
| Накопленный доход  | 51,106                  | 41,269                  |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>                      | <b>51,106</b>           | <b>41,269</b>           |
| <b>Прочие нефинансовые активы:</b>                         |                         |                         |
| Предоплата и дебиторская задолженность по прочим операциям | 972,687                 | 656,029                 |
| Предоплаты   | 174,848                 | 213,729                 |
| Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль       | 45,281                  | 42,478                  |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                | -                       | 135                     |
| Прочее   | 37,667                  | 101,492                 |
|  | <b>1,230,483</b>        | <b>1,013,864</b>        |
| За минусом резерва под обесценение                         | (30,787)                | (30,418)                |
| <b>Итого прочие нефинансовые активы</b>                    | <b>1,199,696</b>        | <b>983,446</b>          |
| <b>Итого прочие активы</b>                                 | <b>1,250,802</b>        | <b>1,024,715</b>        |

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлена в Примечании 5.

## 21. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, были приобретены путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по ссудам, которые были предоставлены заемщикам, отказавшимся погашать имеющуюся у них задолженность. Банк разработал план продаж и приступила к поиску покупателей с целью реализации активов, полученных в качестве обеспечения. Банком была проведена активная работа по реализации ряда маркетинговых мероприятий и проведены переговоры с потенциальными покупателями относительно условий продажи. Учитывая вышеизложенное, данные активы были классифицированы как внеоборотные активы, предназначенные для продажи, в соответствии с требованиями МСФО 5. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года чистая балансовая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, составила 1,149,320 тыс. руб. и 335,066 тыс. руб. соответственно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 и 2010 года, внеоборотные активы, предназначенные для продажи, в размере 172,225 тыс. руб. и 45,333 тыс. руб. были реализованы по балансовой стоимости, соответственно. Восстановление убытка от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи, в период, закончившийся 31 декабря 2011 года, составило 4,454 тыс. руб., а убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи, в период, закончившийся 31 декабря 2010 года, составил 9,240 тыс. руб.

## 22. ДЕПОЗИТЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком было получено два срочных депозита от Центрального банка Российской Федерации на общую сумму 6,000,000 тыс. руб. Срок погашения данных срочных депозитов наступает в мае 2012 года. Процентная ставка по данным депозитам составляет 7.5%. Данные срочные депозиты были обеспечены корпоративными облигациями и облигациями федерального займа (ОФЗ) в размере 153,302 тыс. руб. и 290,101 тыс. руб., соответственно, и гарантией крупного российского банка (Примечание 14).

## 23. СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков представлены следующим образом:

|   | 31 декабря<br>2011 года | 31 декабря<br>2010 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| По амортизированной стоимости:                              |                         |                         |
| Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений      | 2,432,428               | 1,587,942               |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО                       | 1,789,636               | -                       |
| Синдицированные кредиты                                     | 1,609,805               | -                       |
| Корреспондентские счета других банков                       | 81,257                  | 31,475                  |
| <b>Итого средства банков и других финансовых учреждений</b> | <b>5,913,126</b>        | <b>1,619,417</b>        |

По состоянию на 12 сентября 2011 года Банком был получен синдицированный кредит, относящийся к торговой деятельности, предоставленный группой иностранных банков, в размере 50,000 тыс. долл. США. Кредит выдан по ставке LIBOR+4% годовых. Срок погашения кредита наступает в сентябре 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк выполняет финансовые обязательства по субординированному займу, относящемуся к торговой деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года средства банков и других финансовых учреждений в размере 1,587,844 тыс. руб. (26.9% от общей суммы 5,913,126 тыс. руб.) и 942,376 тыс. руб. (58.2% от общей суммы 1,619,417 тыс. руб.), соответственно, были получены от 2 банков, что представляет собой значительную концентрацию.

Корпоративные облигации и облигации федерального займа (ОФЗ), раскрытые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 653,928 тыс. руб. и 1,241,239 тыс. руб. были переданы в залог по соглашениям РЕПО с банками (Примечание 14). Расчеты по всем соглашениям, действующим по состоянию на 31 декабря 2011 года, были произведены сторонами до февраля 2012 года.

## 24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

|                                       | 31 декабря<br>2011 года | 31 декабря<br>2010 года |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>По амортизированной стоимости:</b> |                         |                         |
| Срочные депозиты                      | 77,912,081              | 66,569,449              |
| Депозиты до востребования             | 23,209,152              | 15,752,774              |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | -                       | 30,652                  |
| <b>Итого средства клиентов</b>        | <b>101,121,233</b>      | <b>82,352,874</b>       |

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года средства клиентов на сумму 154,523 тыс. руб. и 7,809 тыс. руб. соответственно, были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года средства клиентов на сумму 17,370 тыс. руб. и 358,798 тыс. руб. были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам и прочим операциям, связанным с условными обязательствами, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года ссуды, предоставленные клиентам, балансовой стоимостью 1,477,000 тыс. руб. и 1,425,169 тыс. руб. соответственно были переданы в качестве обеспечения по средствам клиентов в Фонд страхования вкладов на сумму 1,400,000 тыс. руб. и 1,600,000 тыс. руб. соответственно (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав депозитов клиентов включены ссуды по соглашениям РЕПО в размере 30,652 тыс. руб. Корпоративные облигации, раскрытые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 36,111 тыс. руб., были переданы в залог по соглашениям РЕПО с клиентами. Расчеты по всем соглашениям, действующим по состоянию на 31 декабря 2010 года, были произведены сторонами до февраля 2011 года (Примечание 14).

|  | 31 декабря<br>2011 года | 31 декабря<br>2010 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Анализ по секторам экономики:</b>   |                         |                         |
| Физические лица                        | 67,002,714              | 57,781,251              |
| Страхование и другие финансовые услуги | 14,950,355              | 7,456,636               |
| Услуги                                 | 3,623,763               | 4,155,165               |
| Торговля                               | 3,469,034               | 3,875,010               |
| Производство                           | 3,276,681               | 3,388,440               |
| Гостиничный и ресторанный бизнес       | 1,232,109               | 1,137,645               |
| Недвижимость                           | 1,216,029               | 1,458,997               |
| Строительство                          | 622,164                 | 631,347                 |
| Транспорт и связь                      | 501,352                 | 889,942                 |
| Металлургия                            | 473,113                 | 409,631                 |
| Сельское хозяйство                     | 284,741                 | 147,705                 |
| Энергетика                             | 178,769                 | 59,265                  |
| Химическая промышленность              | 142,773                 | 132,061                 |
| Полиграфическая промышленность         | 122,826                 | 72,218                  |
| Нефтегазовая промышленность            | 100,995                 | 132,739                 |
| Добывающая промышленность              | 63,828                  | 52,575                  |
| Пищевая промышленность                 | 55,688                  | 14,171                  |
| Государственные органы                 | 5,309                   | 3,261                   |
| Деревообрабатывающая промышленность    | 3,406                   | 3,912                   |
| Прочее                                 | 3,795,584               | 550,901                 |
| <b>Итого средства клиентов</b>         | <b>101,121,233</b>      | <b>82,352,874</b>       |

## 25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

|  | Дата погашения,<br>месяц/год | Годовая<br>процентная<br>ставка по<br>кулону, % | 31 декабря<br>2011 года | 31 декабря<br>2010 года |
|--|------------------------------|---|-------------------------|-------------------------|
| Дисконтные векселя                                 | Июль 2011-<br>Июль 2034      | 0.52-23%  | 818,979                 | 1,935,779               |
| Облигации, номинированные<br>в рублях              | Апрель 2010-<br>Апрель 2013  | 8.85%   | 3,367,524               | 1,018,199               |
| Расчетные векселя                                  | Апрель 2004-<br>Октябрь 2011 | -   | 858,491                 | 99,943                  |
| Процентные векселя                                 | Август 2010-<br>Апрель 2013  | 3.6-8.31%                                       | 66,409                  | 525,909                 |
| <b>Итого выпущенные<br/>долговые ценные бумаги</b> |                              |   | <b>5,111,403</b>        | <b>3,579,829</b>        |

## 26. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

|                                      | Валюта       | Дата<br>погашения     | Ставка,<br>% | 31 декабря<br>2011 года | 31 декабря<br>2010 года |
|--------------------------------------|--------------|-----------------------|--------------|-------------------------|-------------------------|
| NAVTA OVERSEAS LIMITED (Кипр)        | долл.<br>США | 27 июня<br>2018 года  | 7.75%        | 3,219,610               | 3,047,690               |
| ELERD MANAGEMENT LIMITED (Кипр)      | долл.<br>США | 12 марта<br>2020 года | 10%          | 1,609,805               | 1,523,845               |
| <b>Итого субординированные займы</b> |              |                       |              | <b>4,829,415</b>        | <b>4,571,535</b>        |

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

## 27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

|  | 31 декабря<br>2011 года | 31 декабря<br>2010 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства:</b>                              |                         |                         |
| Нереализованные курсовые разницы по<br>переоценке иностранной валюты | 155,490                 | 13,614                  |
| Резерв по гарантиям и прочим обязательствам                          | 89,933                  | 51,821                  |
| Расчеты по заработной плате  | 77,304                  | 56,219                  |
|  | <u>322,728</u>          | <u>121,654</u>          |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>                            |                         |                         |
| Отчисления в фонд страхования вкладов                                | 65,886                  | 58,456                  |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль                             | 48,198                  | 39,007                  |
| Прочее   | 45,009                  | 26,177                  |
|  | <u>159,093</u>          | <u>123,640</u>          |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                                    | <b>481,821</b>          | <b>245,294</b>          |

Информация о движении резервов по гарантиям и аккредитивам за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлена в Примечании 5.



## 28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций:

| Обыкновенные акции (номинальная стоимость 200 руб. каждая) | Количество        |
|--|-------------------|
| 31 декабря 2009 года                                       | <u>17,075,000</u> |
| Эмиссия  | -                 |
| 31 декабря 2010 года                                       | <u>17,075,000</u> |
| Эмиссия  | <u>3,750,000</u>  |
| 31 декабря 2011 года                                       | <u>20,825,000</u> |

По состоянию на 25 августа 2011 года уставный капитал Банка был пополнен за счет дополнительного выпуска акций, в ходе которого было объявлено, выпущено и полностью оплачено 3,750,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 200 каждая. Благодаря этому выпуску уставный капитал и эмиссионный доход Банка увеличились на 1,500,000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 20,825,000 и 17,075,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 200 руб. каждая, соответственно. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года эмиссионный доход в размере 3,250,594 тыс. руб. и 2,500,594 тыс. руб. соответственно представлял собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

Сумма дивидендов, выплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, и относящихся к году, закончившемуся 31 декабря 2010 года, составила 9,050 тыс. руб.

Сумма дивидендов, выплаченных АКБ «Вятка-Банк» неконтрольным акционерам в первом полугодии 2010 года за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, составила 15,230 тыс. руб.

## 29. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банка использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отдельном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе, причем данные обязательства регулируются Центральным банком Российской Федерации как кредитные риски.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 89,933 тыс. руб. и 51,821 тыс. руб. соответственно (Примечание 27).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

|  | 31 декабря 2011 года<br>Номинальная сумма | 31 декабря 2010 года<br>Номинальная сумма |
|--|---|---|
| <b>Условные обязательства и обязательства по ссудам</b>                        |   |   |
| Выданные гарантии и аналогичные обязательства                                  | 10,888,837                                | 5,788,892                                 |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям | 613,117                                   | 1,199,036                                 |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям                    | 6,730,292                                 | 3,944,061                                 |
| <b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам</b>                  | <b>18,232,246</b>                         | <b>10,931,989</b>                         |

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 6,730,292 тыс. руб. и 3,944,061 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года соответственно.

**Фидуциарная деятельность** – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 123,680,921 штук и 729,368,252 штук соответственно.

**Судебные иски** – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

**Налогообложение** – Наличие в налоговом законодательстве Российской Федерации положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это зачастую приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

**Операционная среда** – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в

страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике Российской Федерации в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на бизнесе Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Поскольку Российская Федерация производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, российская экономика особенно чувствительна к изменению цен на нефть и газ на мировом рынке, которые значительно колебались в 2011 и 2010 годах.

### 30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

|   | 31 декабря 2011 года             |   | 31 декабря 2010 года             |   |
|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
|   | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Ссуды, предоставленные клиентам                             | 3,272,444                        | 70,342,483  | 392,012                          | 55,392,921  |
| - ключевой управленческий персонал Банка                    | 26,430                           |   | 6,282                            |   |
| - прочие связанные стороны                                  | 3,246,014                        |   | 385,730                          |   |
| Резервы под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам | (47,775)                         | (3,955,344)   | (10,983)                         | (3,980,486)   |
| - ключевой управленческий персонал Банка                    | (1,150)                          |   | (273)                            |   |
| - прочие связанные стороны                                  | (46,625)                         |   | (10,710)                         |   |
| Инвестиции в ассоциированные компании                       | 89,167                           | 6,095,431   | 88,726                           | 4,115,753   |
| - прочие связанные стороны                                  | 89,167                           |   | 88,726                           |   |
| Средства клиентов   | 4,114,520                        | 101,121,233   | 920,611                          | 82,352,874  |
| - ключевой управленческий персонал Банка                    | 86,016                           |   | 101,048                          |   |
| - прочие связанные стороны                                  | 4,028,504                        |   | 819,563                          |   |
| Субординированные займы                                     | 4,829,415                        | 4,829,415   | 4,571,535                        | 4,571,535   |
| - прочие связанные стороны                                  | 4,829,415                        |   | 4,571,535                        |   |
| Выданные гарантии и аналогичные обязательства               | 1,113,474                        | 10,888,837  | 30,568                           | 5,788,892   |
| - ключевой управленческий персонал Банка                    | 41,230                           |   | 28,665                           |   |
| - прочие связанные стороны                                  | 1,072,244                        |   | 1,903                            |   |

В отдельном отчете о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2011 года и за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

|  | Год, закончившийся<br>31 декабря 2011 года |  | Год, закончившийся<br>31 декабря 2010 года |  |
|--|--|--|--|--|
|  | Операции со<br>связанными<br>сторонами     | Итого по<br>категории в<br>соответствии<br>со статьями<br>финансовой<br>отчетности | Операции со<br>связанными<br>сторонами     | Итого по<br>категории в<br>соответствии<br>со статьями<br>финансовой<br>отчетности |
| Процентные доходы  | 3,698                                      | 9,697,773  | 2,368                                      | 8,567,778  |
| - компании, имеющие совместный контроль или влияние на Банк                                    | -  |  | -  |  |
| - ключевой управленческий персонал Банка   | 3,662                                      |  | 1,972                                      |  |
| - прочие связанные стороны   | 36   |  | 397  |  |
| Процентные расходы   | (41,622)                                   | (6,452,928)  | (580,405)                                  | (6,494,273)  |
| - ключевой управленческий персонал Банка   | (1,469)                                    |  | (5,568)                                    |  |
| - прочие связанные стороны   | (40,153)                                   |  | (574,837)                                  |  |
| Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (36,792)                                   | (6,726)  | (33,355)                                   | (99,714)   |
| - ключевой управленческий персонал Банка   | (876)                                      |  | -  |  |
| - прочие связанные стороны   | (35,915)                                   |  | (33,355)                                   |  |
| Операционные расходы исключая расходы на персонал и взносы в фонд социального страхования      | (599)                                      | (2,835,872)  | -  | (1,717,482)  |
| - прочие связанные стороны   | (599)                                      |  | -  |  |
| Вознаграждение ключевого управленческого персонала Банка                                       | (145,715)                                  | (2,752,835)  | (88,548)                                   | (1,945,271)  |
| - краткосрочные вознаграждения   | (145,715)                                  |  | (88,548)                                   |  |

### 31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

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

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.

#### **Средства в банках, средства банков, средства клиентов, субординированные займы, выпущенные долговые ценные бумаги**

Справедливая стоимость была рассчитана на основе методики, используемой для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, которая описывается в разделе ниже.

## Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

- Переменная ставка – по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- Фиксированная ставка – отдельные ссуды предоставлены по фиксированной ставке. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

## Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, включают вложения в долевого и долговые ценные бумаги не зарегистрированных на бирже организаций.

Справедливую стоимость таких ценных бумаг невозможно точно определить, соответственно такие вложения учитываются по стоимости приобретения.

За исключением приводимых ниже статей, по мнению руководства Банка, справедливая стоимость денежных средств и счетов в Центральном банке Российской Федерации, финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, средств в банках, инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, прочих финансовых активов, депозитов Центрального банка Российской Федерации, средств банков, выпущенных долговых ценных бумаг, субординированных займов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

|                                 | 31 декабря 2011 года |                        | 31 декабря 2010 года |                        |
|---------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|                                 | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 66,387,139           | 67,142,687             | 51,412,435           | 52,989,438             |

  

|                   | 31 декабря 2011 года |                        | 31 декабря 2010 года |                        |
|-------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|                   | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Средства клиентов | (101,121,233)        | (99,740,520)           | (82,352,874)         | (85,311,839)           |

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками;
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая производные инструменты) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

## Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по иерархии способов определения справедливой стоимости. Уровни иерархии соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок).
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

|  | 31 декабря 2011 года |           |           | 31 декабря 2010 года |           |           |
|--|----------------------|-----------|-----------|----------------------|-----------|-----------|
|  | Уровень 1            | Уровень 2 | Уровень 3 | Уровень 1            | Уровень 2 | Уровень 3 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 15,755,051           | -         | -         | 17,601,657           | -         | -         |

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение текущего или предыдущих периодов не производилось.

Из вышеприведенной таблицы исключены вложения в долевые и долговые ценные бумаги не зарегистрированных на бирже организаций, классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и учитываемые по стоимости приобретения.

## 32. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В таблице ниже представлена структура капитала Банка, а также метод расчета показателя достаточности капитала в соответствии с принципами, используемыми Базельским соглашением 1988 года, а также принципами, определенными во втором Базельском соглашении, опубликованном в 2004 году, по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

|  | 31 декабря<br>2011 года | 31 декабря<br>2010 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Капитал 1-го уровня  | 7,329,145               | 6,196,718               |
| Капитал 2-го уровня  | 3,575,405               | 3,098,359               |
| <b>Итого капитал</b>                                       | <b>10,904,550</b>       | <b>9,295,077</b>        |
| <b>Итого активы, взвешенные с учетом риска (Базель I)</b>  | <b>106,634,053</b>      | <b>76,340,635</b>       |
| <b>Итого активы, взвешенные с учетом риска (Базель II)</b> | <b>128,446,426</b>      | <b>91,716,950</b>       |
| Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Базель I)  | 6.1%                    | 7.3%                    |
| Коэффициент достаточности капитала 2-го уровня (Базель I)  | 9.1%                    | 10.9%                   |
| Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Базель II) | 5.7%                    | 6.8%                    |
| Коэффициент достаточности капитала 2-го уровня (Базель II) | 8.5%                    | 10.1%                   |

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Для расчета нормативов капитала 1 и 2 уровня в соответствии с принципами, определенными в "Базеле II", Банк придерживался следующего подхода. Норматив капитала 1 уровня - это отношение собственного капитала банка к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска,

рассчитанных в соответствии со стандартизированным подходом. В соответствии с подходом, принятым Банком, норматив капитала 2 уровня включает субординированный срочный заем и не может превышать 50% от капитала 1 уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие ненадлежащего функционирования или сбоя в работе внутренних процессов, сотрудников и систем или в результате внешних событий и рассчитывается с использованием Базового индикативного подхода на основании годовой выручки Банка.

### **33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Акционеры Банка осуществляют управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя стоимость капитала путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала и увеличения инвестиционной привлекательности Банка. Банк также осуществляет управление капиталом для обеспечения соблюдения внешних требований к капиталу и поддержания высоких кредитных рейтингов и коэффициентов достаточности капитала Банка.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, определенных "Базелем II", вторым из ряда Базельских соглашений, опубликованным в 2004 году, и коэффициентами, установленными Центральным банком Российской Федерации. В то же время, для целей управленческого учета Банк применяет методы, предусмотренные «Базелем-II» в интерпретации Центрального банка Российской Федерации, и ведет двухлетнюю статистику операционных рисков.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Банка представлена капиталом акционеров, который включает эмитированные акции, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отдельном отчете об изменениях капитала, а также заемные средства, включающие субординированный заем, раскрываемый в Примечании 26.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка не реже, чем раз в квартал. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления и Совета директоров акционеры производят коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительных выпусков акций, привлечения заемных средств (субординированных займов) либо погашения соответствующих ссуд.

Банк осуществляет управление структурой капитала и производит соответствующие корректировки в свете изменений экономических условий и характеристик риска своей деятельности. С целью поддержания или изменения структуры капитала Банк может корректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить акции. Цели, принципы и процессы, применяемые Банком в отношении управления капиталом, не изменились по сравнению с предыдущими годами.

### **34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Банк имеет комплексную систему управления рисками, направленную на определение, оценку и контроль за всеми видами рисков, которым подвержен Банк, с целью их разумной минимизации, включая:

- наличие утвержденных процедур, обеспечивающих эффективное определение, оценку, мониторинг и контроль за рисками, которым подвержен Банк, а также поддержание рисков в пределах лимитов, установленных внутренними положениями Банка;
- наличие инструментов, позволяющих обеспечивать соответствие существующих процедур масштабам и характеру деятельности Банка, а также проводить их регулярную проверку в соответствии с изменениями в структуре рисков, которым подвержен Банк, и позицией Банка на рынке;
- контроль за функционированием системы управления рисками со стороны Совета директоров и руководства Банка;
- наличие планов действий по восстановлению после чрезвычайных ситуаций, которые могут подорвать финансовую стабильность Банка, привести к кризису или потере платежеспособности, оказать существенное воздействие на ее финансовые показатели;

- наличие формальных процедур оценки потенциального влияния изменений факторов риска, которые представляют собой чрезвычайные, но вероятные события, на финансовое положение Банка.

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и является существенным элементом операций Банка. Одним из основных рисков, присущих деятельности Банка, является риск ликвидности.

### **Кредитный риск**

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору и т.п.) рассматриваются и утверждаются Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента и Департаментом по управлению рисками.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежеквартально утверждаются Правлением и Пленарным Кредитным комитетом. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски и устанавливаемыми Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении значительной части предоставленных кредитов Банка получает обеспечение в виде залога, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на ссуды физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта.

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных кредитных линий, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк отслеживает сроки погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Банк также получает гарантии материнских компаний по ссудам, предоставляемым их дочерним предприятиям.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.



## Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банк может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

|   | Максималь-<br>ный размер<br>кредитного<br>риска | Сумма<br>зачета | Чистый<br>размер<br>кредитного<br>риска после<br>зачета | Обеспече-<br>ние | Чистый<br>размер<br>кредитного<br>риска после<br>зачета и учета<br>обеспечения |
|---|---|-----------------|---|------------------|--|
| Остатки в Центральном банке<br>Российской Федерации   | 8,283,648                                       | -               | 8,283,648   | -                | 8,283,648  |
| Финансовые активы, отражаемые<br>по справедливой стоимости<br>через прибыли и убытки, за<br>исключением долевых<br>инструментов | 15,700,903                                      | -               | 15,700,903  | -                | 15,700,903   |
| Средства в банках   | 27,457,494                                      | -               | 27,457,494  | -                | 27,457,494   |
| Ссуды, предоставленные<br>клиентам  | 66,387,139                                      | 108,708         | 66,278,431  | 50,810,423       | 15,468,008   |
| Прочие финансовые активы  | 51,106  | -               | 51,106  | -                | 51,106   |
| <b>Внебалансовый риск</b>   |   |                 |   |                  |  |
| Предоставленные гарантии и<br>аналогичные обязательства   | 10,798,904                                      | 154,523         | 10,644,381  | 9,137,261        | 1,507,120  |
| Аккредитивы и другие операции,<br>связанные с условными<br>обязательствами  | 613,117   | 17,370          | 595,747   | 496,601          | 99,146   |
| Обязательства по ссудам и<br>неиспользованным кредитным<br>линиям   | 6,730,292                                       | -               | 6,730,292   | -                | 6,730,292  |

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

|   | Максималь-<br>ный размер<br>кредитного<br>риска | Сумма<br>зачета | Чистый<br>размер<br>кредитного<br>риска после<br>зачета | Обеспече-<br>ние | Чистый<br>размер<br>кредитного<br>риска после<br>зачета и учета<br>обеспечения |
|---|---|-----------------|---|------------------|--|
| Остатки в Центральном банке<br>Российской Федерации   | 6,969,304                                       | -               | 6,969,304   | -                | 6,969,304  |
| Финансовые активы, отражаемые<br>по справедливой стоимости<br>через прибыли и убытки, за<br>исключением долевых<br>инструментов | 17,583,653                                      | -               | 17,583,653  | -                | 17,583,653   |
| Средства в банках   | 12,415,580                                      | -               | 12,415,580  | -                | 12,415,580   |
| Ссуды, предоставленные<br>клиентам  | 51,412,435                                      | 77,919          | 51,334,516  | 40,299,643       | 11,034,873   |
| Прочие финансовые активы  | 41,269  | -               | 41,269  | -                | 41,269   |
| <b>Внебалансовый риск</b>   |   |                 |   |                  |  |
| Предоставленные гарантии и<br>аналогичные обязательства   | 5,737,071                                       | 7,809           | 5,729,262   | 3,299,740        | 2,429,522  |
| Аккредитивы и другие операции,<br>связанные с условными<br>обязательствами  | 1,199,036                                       | 358,798         | 840,238   | 713,458          | 126,780  |
| Обязательства по ссудам и<br>неиспользованным кредитным<br>линиям   | 3,944,061                                       | -               | 3,944,061   | -                | 3,944,061  |

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных в балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Финансовые активы, кроме ссуд, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, and Moody's. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB.

Ссуды, предоставленные клиентам, классифицируются в соответствии с внутренней методологией Банка, основанной на ставке резерва под ссуды, выданные корпоративным клиентам (которые не просрочены и не обесценены). Наивысший рейтинг AA присваивается ссудам, ставка резерва по которым составляет менее 1%, рейтинг A присваивается при ставке резерва от 1% до 5%, рейтинг BBB – от 5% до 10%, рейтинг ниже BBB - при ставке от 10% до 21%. Всем прочим ссудам клиентам, не являющимся просроченными и обесцененными, кредитный рейтинг не присваивается.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года средства в Центральном банке Российской Федерации составляли 4,558,759 тыс. руб. и 3,748,656 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2011 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация необесцененных и непросроченных долговых финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

|   | AAA       | AA         | A       | BBB       | <BBB      | Кредитный рейтинг не присвоен | Итого на 31 декабря 2011 года |
|---|-----------|------------|---------|-----------|-----------|-------------------------------|-------------------------------|
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением долевого инструмента | 4,736,863 | -          | -       | 8,482,623 | 2,481,417 | -                             | 15,700,903                    |
| Средства в банках   | -         | 141,600    | 606,801 | 2,369,648 | 19        | 24,339,426                    | 27,457,494                    |
| Ссуды, предоставленные клиентам   | -         | 36,583,581 | -       | 8,050,958 | 1,000,233 | 16,788,119                    | 62,422,892                    |
| Прочие финансовые активы  | -         | -          | -       | -         | -         | 51,106                        | 51,106                        |

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года остатки средств в банках, попадающие в категорию "кредитный рейтинг не присвоен" в размере 17,936,292 тыс. руб. (74% в категории "кредитный рейтинг не присвоен") и 7,301,022 тыс. руб. (71% в категории "кредитный рейтинг не присвоен") представлены средствами в европейских банках, имеющих кредитные рейтинги BBB и BB, присвоенные международно-признанными агентствами, такими как Fitch, Standard & Poor's и Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

|   | AAA       | AA         | A         | BBB       | <BBB      | Кредитный рейтинг не присвоен | Итого на 31 декабря 2010 года |
|---|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|-------------------------------|-------------------------------|
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением долевого инструмента | 7,204,637 | -          | 436,860   | 5,708,821 | 3,604,596 | 628,739                       | 17,583,653                    |
| Средства в банках   | -         | 4,427      | 793,201   | -         | 1,379,884 | 10,238,068                    | 12,415,580                    |
| Ссуды, предоставленные клиентам   | -         | 21,588,026 | 9,545,824 | 6,554,684 | 5,071,669 | 6,278,313                     | 49,038,517                    |
| Прочие финансовые активы  | -         | -          | -         | -         | -         | 41,269                        | 41,269                        |

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Данные по указанным долговым просроченным, но не обесцененным финансовым активам представлены ниже:

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

|  | Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные |              |             |               |              | 31 декабря 2011 года           |            |
|--|---|--------------|-------------|---------------|--------------|--------------------------------|------------|
|  | Текущие необесцененные активы                       | До 3 месяцев | 3-6 месяцев | 6 мес.- 1 год | Более 1 года | Обесцененные финансовые активы | Итого      |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 15,700,903  | -            | -           | -             | -            | -                              | 15,700,903 |
| Средства в банках  | 27,457,494  | -            | -           | -             | -            | -                              | 27,457,494 |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | 62,422,892  | 76,003       | 170,209     | -             | -            | 3,718,035                      | 66,387,139 |
| Прочие финансовые активы   | 51,106  | -            | -           | -             | -            | -                              | 51,106     |

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

|  | Текущие<br>необесце-<br>ненные<br>активы | Финансовые активы, просроченные,<br>но не обесцененные |                |                  |                 | 31 декабря 2010 года                        |            |
|--|--|--|----------------|------------------|-----------------|---|------------|
|  |  | До<br>3 месяцев  | 3-6<br>месяцев | 6 мес.-<br>1 год | Более<br>1 года | Обесце-<br>ненные<br>финансо-<br>вые активы | Итого      |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 17,583,653                               | -  | -              | -                | -               | -   | 17,583,653 |
| Средства в банках  | 12,415,580                               | -  | -              | -                | -               | -   | 12,415,580 |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | 49,038,517                               | 93,732   | 135,340        | -                | -               | 2,144,846                                   | 51,412,435 |
| Прочие финансовые активы   | 41,269                                   | -  | -              | -                | -               | -   | 41,269     |

### Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

|  | Российская<br>Федерация | Страны не-<br>ОЭСР | Страны<br>ОЭСР    | 31 декабря<br>2011 года<br>Итого |
|--|-------------------------|--------------------|-------------------|----------------------------------|
| <b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>   |                         |                    |                   |                                  |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации               | 8,283,648               | -                  | -                 | 8,283,648                        |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 11,465,542              | -                  | 4,289,509         | 15,755,051                       |
| Средства в банках  | 8,514,666               | 417,637            | 18,525,191        | 27,457,494                       |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | 64,567,925              | 1,817,926          | 1,288             | 66,387,139                       |
| Прочие финансовые активы   | 51,106                  | -                  | -                 | 51,106                           |
| <b>ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                     | <b>92,882,888</b>       | <b>2,235,563</b>   | <b>22,815,988</b> | <b>117,934,438</b>               |
| <b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                    |                         |                    |                   |                                  |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации                                 | 6,000,000               | -                  | -                 | 6,000,000                        |
| Средства банков  | 4,624,034               | 3                  | 1,289,089         | 5,913,126                        |
| Счета клиентов   | 95,033,407              | 5,564,857          | 522,968           | 101,121,233                      |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 5,111,403               | -                  | -                 | 5,111,403                        |
| Субординированные займы  | -                       | 4,829,415          | -                 | 4,829,415                        |
| Прочие финансовые обязательства  | 322,728                 | -                  | -                 | 322,728                          |
| <b>ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                              | <b>111,091,572</b>      | <b>10,394,274</b>  | <b>1,812,057</b>  | <b>123,297,903</b>               |
| <b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>                   | <b>(18,208,684)</b>     | <b>(8,158,711)</b> | <b>21,003,930</b> |                                  |

|  | Российская<br>Федерация | Страны не-<br>ОЭСР | Страны<br>ОЭСР    | 31 декабря<br>2010 года<br>Итого |
|--|-------------------------|--------------------|-------------------|----------------------------------|
| <b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>   |                         |                    |                   |                                  |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации               | 6,969,304               | -                  | -                 | 6,969,304                        |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 10,380,257              | -                  | 7,221,400         | 17,601,657                       |
| Средства в банках  | 4,024,084               | 4,086,285          | 4,305,211         | 12,415,580                       |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | 51,088,077              | 319,832            | 4,526             | 51,412,435                       |
| Прочие финансовые активы   | 41,269                  | -                  | -                 | 41,269                           |
| <b>ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                     | <b>72,502,991</b>       | <b>4,406,117</b>   | <b>11,531,137</b> | <b>88,440,245</b>                |
| <b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                    |                         |                    |                   |                                  |
| Средства банков  | 500,759                 | 10                 | 1,118,648         | 1,619,417                        |
| Счета клиентов   | 76,302,668              | 5,638,066          | 412,140           | 82,352,874                       |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 3,579,829               | -                  | -                 | 3,579,829                        |
| Субординированные займы  | -                       | 4,571,535          | -                 | 4,571,535                        |
| Прочие финансовые обязательства  | 121,654                 | -                  | -                 | 121,654                          |
| <b>ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                              | <b>80,504,910</b>       | <b>10,209,611</b>  | <b>1,530,788</b>  | <b>92,245,309</b>                |
| <b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>                   | <b>(8,001,919)</b>      | <b>(5,803,494)</b> | <b>10,000,349</b> |                                  |

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Управление ликвидностью Банка направлено на обеспечение надлежащего и своевременного погашения всех обязательств по финансированию и возврату депозитов в обозримом будущем. Для установления лимитов в отношении риска ликвидности у Банка имеется стабильная диверсифицированная финансовая база, включающая в себя средства крупных индивидуальных и корпоративных клиентов, а также остатки по счетам финансовых учреждений. Банк также имеет портфель различных ликвидных активов, которые в случае необходимости можно реализовать и быстро удовлетворить непредвиденные потребности в денежных средствах. Банк также имеет предоставленные кредитные линии, которые могут быть использованы для обеспечения потребностей в ликвидных средствах.

Руководство Банка осуществляет управление активами с учетом ликвидности и контролирует будущие потоки денежных средств и ликвидность на ежедневной основе. Процесс управления ликвидностью включает в себя:

- прогнозирование ожидаемых потоков денежных средств и оценку необходимого объема ликвидных активов;
- контроль за показателями ликвидности баланса Банка согласно внутренним и регулятивным требованиям;
- диверсификацию источников финансирования и мониторинг концентрации вкладчиков во избежание чрезмерной зависимости от крупных индивидуальных вкладчиков;
- управление концентрацией сроков погашения задолженности, а также поддержание программ заемного финансирования;
- поддержание планов действий на случай возникновения потребности в ликвидных средствах и необходимости финансирования. Эти планы направлены на раннее определение признаков стрессовых обстоятельств и содержат описание последовательности действий для урегулирования сложных ситуаций, вызванных системным или иным кризисом.

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице, Анализ подготовлен на основании информации, предоставленной ключевому управляющему персоналу Банка.

При подготовке анализа риска ликвидности применяются следующие принципы:

- Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации представляют собой высоколиквидные активы, которые были отнесены к классу «До 1 мес.» за вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации, отнесенных к классу «Срок погашения не установлен».
- Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, считаются ликвидными активами, поскольку такие активы могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени. Данные активы были отнесены к классу «До 1 мес.».
- Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, были отнесены к классу «3 мес. – 1 год» в соответствии с принципами управления, действующими в отношении данного портфеля.
- Ссуды, предоставленные клиентам, были включены в анализ исходя из оставшихся договорных сроков погашения за исключением тех ссуд, сроки погашения которых, как ожидает руководство, будут продлены. Данные ссуды классифицированы в соответствии с ожидаемыми сроками их погашения.
- Диверсификация средств клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт руководства Банка, свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. В результате этого данные средства распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, которые определяются на основании статистической информации, накопленной Банком в течение предыдущих трех лет, а также с учетом некоторых допущений в отношении затруднительной экономической ситуации, которая может повлиять на поведение вкладчиков.
- Средства в банках, прочие финансовые активы, средства банков, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие финансовые обязательства были включены в анализ исходя из оставшихся договорных сроков их погашения.

|  | До 1 мес.         | 1-3 мес.          | 3 мес.-1 год      | 1 год-5 лет       | Более 5 лет      | Срок погаше-ния не установ-лен | 31 декабря 2011<br>Итого |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------------------|--------------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>   |                   |                   |                   |                   |                  |                                |                          |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 15,700,903        | -                 | -                 | -                 | -                | -                              | 15,700,903               |
| Средства в банках  | 9,442,162         | 13,117,482        | 27,711            | 1,257,093         | -                | -                              | 23,844,448               |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | 1,198,770         | 6,601,497         | 21,816,789        | 32,410,236        | 4,359,847        | -                              | 66,387,139               |
| <b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>                  | <b>26,341,836</b> | <b>19,718,979</b> | <b>21,844,500</b> | <b>33,667,329</b> | <b>4,359,847</b> | <b>-</b>                       | <b>105,932,491</b>       |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации               | 7,034,955         | -                 | -                 | -                 | -                | 1,248,693                      | 8,283,648                |
| Средства в банках  | 3,613,046         | -                 | -                 | -                 | -                | -                              | 3,613,046                |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 54,148            | -                 | -                 | -                 | -                | -                              | 54,148                   |
| Прочие финансовые активы   | 51,106            | -                 | -                 | -                 | -                | -                              | 51,106                   |
| <b>Итого финансовые активы</b>   | <b>37,095,091</b> | <b>19,718,979</b> | <b>21,844,500</b> | <b>33,667,329</b> | <b>4,359,847</b> | <b>1,248,693</b>               | <b>117,934,439</b>       |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                   |                   |                   |                   |                  |                                |                          |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации                                 | -                 | -                 | 6,000,000         | -                 | -                | -                              | 6,000,000                |
| Средства банков  | 1,330,250         | 17,925            | 2,704,066         | 251,080           | -                | -                              | 4,303,321                |
| Средства клиентов  | 12,835,357        | 13,633,800        | 20,303,209        | 31,138,975        | 740              | -                              | 77,912,081               |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 6,627             | 25,010            | 4,025,568         | 184,269           | 11,439           | -                              | 4,252,912                |
| Субординированные займы  | -                 | -                 | -                 | -                 | 4,829,415        | -                              | 4,829,415                |
| <b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>           | <b>14,172,233</b> | <b>13,676,734</b> | <b>33,032,842</b> | <b>31,574,325</b> | <b>4,841,594</b> | <b>-</b>                       | <b>97,297,729</b>        |
| Средства банков  | 1,609,805         | -                 | -                 | -                 | -                | -                              | 1,609,805                |
| Средства клиентов  | 9,425,957         | 3,180,986         | 4,181,674         | 6,420,535         | -                | -                              | 23,209,152               |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 90,981            | -                 | 191,878           | 575,633           | -                | -                              | 858,491                  |
| Прочие финансовые обязательства  | 322,728           | -                 | -                 | -                 | -                | -                              | 322,728                  |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>  | <b>25,621,705</b> | <b>16,857,720</b> | <b>37,406,393</b> | <b>38,570,493</b> | <b>4,841,594</b> | <b>-</b>                       | <b>123,297,905</b>       |

|  |            |            |              |             |             |
|--|------------|------------|--------------|-------------|-------------|
| Разница между финансовыми активами и обязательствами   | 11,473,386 | 2,861,259  | (15,561,893) | (4,903,164) | (481,747)   |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом  | 11,473,386 | 14,334,645 | (1,227,248)  | (6,130,412) | (6,612,159) |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты  | 12,169,603 | 6,042,245  | (11,188,342) | 2,093,004   | (481,747)   |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом                                    | 12,169,603 | 18,211,848 | 7,023,506    | 9,116,510   | 8,634,762   |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | 10%        | 15%        | 6%           | 8%          | 7%          |



|  | До 1 мес.         | 1-3 мес.          | 3 мес.-1 год      | 1 год-5 лет       | Более 5 лет      | Срок погашения не установлен | 31 декабря 2010<br>Итого |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------------------|--------------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>   |                   |                   |                   |                   |                  |                              |                          |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 17,583,653        | -                 | -                 | -                 | -                | -                            | 17,583,653               |
| Средства в банках  | 3,937,625         | 4,898,649         | 535,382           | -                 | -                | -                            | 9,371,656                |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | 852,769           | 7,204,031         | 12,374,875        | 26,285,555        | 4,695,205        | -                            | 51,412,435               |
| <b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>                  | <b>22,374,047</b> | <b>12,102,679</b> | <b>12,910,258</b> | <b>26,285,555</b> | <b>4,695,205</b> | <b>-</b>                     | <b>78,367,745</b>        |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации               | 6,339,746         | -                 | -                 | -                 | -                | 629,558                      | 6,969,304                |
| Средства в банках  | 3,043,924         | -                 | -                 | -                 | -                | -                            | 3,043,924                |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 18,004            | -                 | -                 | -                 | -                | -                            | 18,004                   |
| Прочие финансовые активы   | 41,269            | -                 | -                 | -                 | -                | -                            | 41,269                   |
| <b>Итого финансовые активы</b>   | <b>31,816,990</b> | <b>12,102,679</b> | <b>12,910,258</b> | <b>26,285,555</b> | <b>4,695,205</b> | <b>629,558</b>               | <b>88,440,245</b>        |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                   |                   |                   |                   |                  |                              |                          |
| Средства банков  | 10,144            | 120,133           | 342,717           | 645,654           | -                | -                            | 1,118,648                |
| Средства клиентов  | 9,179,645         | 17,956,608        | 33,678,818        | 5,701,927         | -                | -                            | 66,516,999               |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 432,610           | 61,809            | 637,444           | 1,319,509         | 1,018,014        | -                            | 3,469,386                |
| Субординированные займы  | -                 | -                 | -                 | -                 | 4,571,535        | -                            | 4,571,535                |
| <b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>           | <b>9,622,399</b>  | <b>18,138,550</b> | <b>34,658,979</b> | <b>7,667,090</b>  | <b>5,589,549</b> | <b>-</b>                     | <b>75,676,567</b>        |
| Средства банков  | 500,769           | -                 | -                 | -                 | -                | -                            | 500,769                  |
| Средства клиентов  | 15,835,875        | -                 | -                 | -                 | -                | -                            | 15,835,875               |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 82,372            | 7,750             | 20,321            | -                 | -                | -                            | 110,443                  |
| Прочие финансовые обязательства  | 121,654           | -                 | -                 | -                 | -                | -                            | 121,654                  |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>  | <b>26,163,069</b> | <b>18,146,299</b> | <b>34,679,301</b> | <b>7,667,090</b>  | <b>5,589,549</b> | <b>-</b>                     | <b>92,245,309</b>        |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами                             | 5,653,921         | (6,043,620)       | (21,769,043)      | 18,618,465        | (894,344)        |                              |                          |

|  |            |             |              |             |             |
|--|------------|-------------|--------------|-------------|-------------|
| Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом  | 5,653,921  | (389,699)   | (22,158,742) | (3,540,277) | (4,434,621) |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты  | 12,751,648 | (6,035,871) | (21,748,721) | 18,618,465  | (894,344)   |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом                                    | 12,751,648 | 6,715,777   | (15,032,944) | 3,585,521   | 2,691,177   |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | 14%        | 8%          | (17%)        | 4%          | 3%          |

В таблицах ниже приведен анализ сроков погашения непроизводных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения, которые определены в соответствии с договорами. Представлены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по сумме основного долга. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

|  | До 1 мес.         | 1-3 мес.          | 3 мес.-1 год      | 1 год - 5 лет     | Более 5 лет      | 31 декабря<br>2011 года<br>Итого |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|----------------------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                   |                   |                   |                   |                  |                                  |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации                       | -                 | -                 | 6,225,000         | -                 | -                | 6,225,000                        |
| Средства банков  | 2,866,649         | 18,005            | 2,763,708         | 289,746           | -                | 5,938,108                        |
| Средства клиентов  | 13,188,311        | 13,648,778        | 21,039,409        | 33,209,049        | 740              | 81,086,288                       |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 6,627             | 25,066            | 4,393,882         | 186,607           | 11,439           | 4,623,621                        |
| Субординированные займы  | 34,807            | 67,367            | 308,767           | 1,607,636         | 5,749,148        | 7,767,725                        |
| <b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b> | <b>16,096,394</b> | <b>13,759,216</b> | <b>34,730,767</b> | <b>35,293,037</b> | <b>5,761,327</b> | <b>105,640,741</b>               |
| Средства банков  | 1,609,805         | -                 | -                 | -                 | -                | 1,609,805                        |
| Средства клиентов  | 9,425,957         | 3,180,986         | 4,181,674         | 6,420,535         | -                | 23,209,152                       |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 90,981            | -                 | 191,878           | 575,633           | -                | 858,492                          |
| Прочие финансовые обязательства  | 322,728           | -                 | -                 | -                 | -                | 322,728                          |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                  | <b>27,545,866</b> | <b>16,940,202</b> | <b>39,104,319</b> | <b>42,289,205</b> | <b>5,761,327</b> | <b>131,640,919</b>               |
| Обязательства по финансовым гарантиям и аккредитивам                   | 1,253,663         | 761,060           | 4,816,385         | 2,615,432         | 2,055,414        | 11,501,954                       |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям            | 1,068,254         | 543,709           | 2,681,734         | 2,393,449         | 43,147           | 6,730,292                        |
| <b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам</b>          | <b>2,321,917</b>  | <b>1,304,769</b>  | <b>7,498,118</b>  | <b>5,008,881</b>  | <b>2,098,561</b> | <b>18,232,245</b>                |

|  | До 1 мес.         | 1-3 мес.          | 3 мес.-1 год      | 1 год - 5 лет     | Более 5 лет      | 31 декабря<br>2010 года<br>Итого |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|----------------------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                   |                   |                   |                   |                  |                                  |
| Средства банков  | 10,146            | 120,893           | 373,918           | 650,529           | -                | 1,155,485                        |
| Средства клиентов  | 16,053,343        | 19,706,203        | 33,903,660        | 6,858,268         | -                | 76,521,474                       |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 1,041,251         | 96,828            | 801,731           | 1,588,875         | 1,045,039        | 4,573,724                        |
| Субординированные займы  | -                 | 95,814            | 292,766           | 1,521,737         | 5,831,209        | 7,741,526                        |
| <b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b> | <b>17,104,740</b> | <b>20,019,737</b> | <b>35,372,075</b> | <b>10,619,408</b> | <b>6,876,247</b> | <b>89,992,209</b>                |
| Средства банков  | 500,769           | -                 | -                 | -                 | -                | 500,769                          |
| Средства клиентов  | 15,835,875        | -                 | -                 | -                 | -                | 15,835,875                       |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 71,872            | 7,750             | 30,821            | -                 | -                | 110,443                          |
| Прочие финансовые обязательства  | 121,654           | -                 | -                 | -                 | -                | 121,654                          |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                  | <b>33,634,910</b> | <b>20,027,487</b> | <b>35,402,896</b> | <b>10,619,408</b> | <b>6,876,247</b> | <b>106,560,950</b>               |
| Обязательства по финансовым гарантиям и аккредитивам                   | 1,130,646         | 1,158,572         | 2,416,142         | 1,225,030         | 1,057,538        | 6,987,928                        |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям            | 2,590,420         | 159,526           | 986,753           | 179,902           | 27,460           | 3,944,061                        |
| <b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам</b>          | <b>3,721,066</b>  | <b>1,318,098</b>  | <b>3,402,895</b>  | <b>1,404,932</b>  | <b>1,084,998</b> | <b>10,931,989</b>                |

### Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки и валютные курсы. В 2011 году объем таких рисков, их оценка и управление ими в Банке не менялись. Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку привлекает средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке.

Банк управляет риском путем поддержания баланса между кредитами, привлеченными по фиксированной ставке, и кредитами, привлеченными по плавающей ставке.

Комитет по развитию бизнеса и Департамент управления рисками управляют рисками изменения процентной ставки и соответствующими рыночными рисками посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Правление, Комитет по развитию бизнеса и Финансовый департамент отслеживают текущие результаты финансовой деятельности, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли.

### Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли.

Приведенный ниже анализ чувствительности был проведен исходя из «разумно возможных изменений в переменных риска». Обязательства с плавающей процентной ставкой

проанализированы на основании допущения о том, что сумма задолженности по состоянию на отчетную дату не менялась в течение года. При подготовке управленческой отчетности по риску изменения процентной ставки для ключевого руководства Банка используется допущение об изменении процентной ставки на 50 базисных пунктов, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

Если бы процентные ставки выросли/снизились на 50 базовых пунктов при сохранении на том же уровне всех остальных переменных показателей, прибыль Банка до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, уменьшилась/увеличилась бы на 731,738 тыс. руб. (2010 год: 415,085 тыс. руб.). Это изменение главным образом объясняется подверженностью Банку риску колебания процентных ставок по заемным средствам с переменной процентной ставкой.

Большинство кредитов корпоративных клиентов выдаются на условиях, позволяющих Банку изменять процентные ставки в случае изменения рыночных ставок. Представленные выше данные по чувствительности прибыли не учитывают данный вариант.

### Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого колебания курса рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

|  | Рубли               | Долл. США<br>1 долл.США =<br>32.1961 руб. | Евро<br>1 евро =<br>41.6714 руб. | Прочие<br>валюты | 31 декабря<br>2011 года<br>Итого |
|--|---------------------|---|----------------------------------|------------------|----------------------------------|
| <b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>   |                     |   |                                  |                  |                                  |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации               | 7,246,609           | 457,916                                   | 562,928                          | 16,195           | 8,283,648                        |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 10,958,095          | 3,507,553                                 | 1,289,403                        | -                | 15,755,051                       |
| Средства в банках  | 8,203,256           | 9,045,663                                 | 10,198,909                       | 9,666            | 27,457,494                       |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | 47,539,934          | 15,162,364                                | 3,684,842                        | -                | 66,387,139                       |
| Прочие финансовые активы   | 51,106              | -   | -                                | -                | 51,106                           |
| <b>ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                     | <b>73,999,001</b>   | <b>28,173,495</b>                         | <b>15,736,081</b>                | <b>25,861</b>    | <b>117,934,438</b>               |
| <b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                    |                     |   |                                  |                  |                                  |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации                                 | 6,000,000           | -   | -                                | -                | 6,000,000                        |
| Средства банков  | 2,892,439           | 2,449,408                                 | 571,276                          | 2                | 5,913,126                        |
| Счета клиентов   | 80,791,986          | 13,125,852                                | 7,182,296                        | 21,098           | 101,121,233                      |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 5,038,185           | 37,534                                    | 35,683                           | -                | 5,111,403                        |
| Субординированные займы  | -                   | 4,829,415                                 | -                                | -                | 4,829,415                        |
| Прочие финансовые обязательства  | 322,728             | -   | -                                | -                | 322,728                          |
| <b>ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                              | <b>95,045,339</b>   | <b>20,442,209</b>                         | <b>7,789,255</b>                 | <b>21,100</b>    | <b>123,297,904</b>               |
| <b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>   | <b>(21,046,339)</b> | <b>7,731,286</b>                          | <b>7,946,826</b>                 | <b>4,760</b>     | <b>(5,363,466)</b>               |
|  | <b>(21,046,339)</b> | <b>7,731,286</b>                          | <b>7,946,826</b>                 | <b>4,760</b>     | <b>(5,363,466)</b>               |

|  | Рубли              | Долл. США<br>1 долл.США =<br>32.1961 руб. | Евро<br>1 евро =<br>41.6714 руб. | Прочая<br>валюта | 31 декабря<br>2010 года<br>Итого |
|--|--------------------|---|----------------------------------|------------------|----------------------------------|
| <b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>   |                    |   |                                  |                  |                                  |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации               | 6,288,005          | 358,305                                   | 311,715                          | 11,279           | 6,969,304                        |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 10,380,256         | 6,474,192                                 | 747,208                          | -                | 17,601,657                       |
| Средства в банках  | 3,119,727          | 3,270,275                                 | 6,019,906                        | 5,672            | 12,415,580                       |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | 39,843,702         | 7,794,772                                 | 3,773,961                        | -                | 51,412,435                       |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                                      | -                  | -   | -                                | -                | -                                |
| Прочие финансовые активы   | 41,269             | -   | -                                | -                | 41,269                           |
| <b>ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                     | <b>59,672,959</b>  | <b>17,897,545</b>                         | <b>10,852,789</b>                | <b>16,951</b>    | <b>88,440,244</b>                |
| <b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                    |                    |   |                                  |                  |                                  |
| Средства банков  | 463,597            | 298,113                                   | 857,698                          | 9                | 1,619,417                        |
| Счета клиентов   | 61,576,030         | 11,595,973                                | 9,172,176                        | 8,695            | 82,352,874                       |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 3,380,346          | 170,430                                   | 29,053                           | -                | 3,579,829                        |
| Субординированные займы  | -                  | 4,571,535                                 | -                                | -                | 4,571,535                        |
| Прочие финансовые обязательства  | 121,654            | -   | -                                | -                | 121,654                          |
| <b>ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                              | <b>65,541,627</b>  | <b>16,636,051</b>                         | <b>10,058,928</b>                | <b>8,704</b>     | <b>92,245,309</b>                |
| <b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>   | <b>(5,868,668)</b> | <b>1,261,494</b>                          | <b>793,861</b>                   | <b>8,247</b>     |                                  |

### Производные финансовые инструменты и сделки спот

Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

|   | Рубли              | Долл. США<br>1 долл.США =<br>32.1961 руб. | Евро<br>1 евро =<br>41.6714 руб. | Прочие<br>валюты | 31 декабря<br>2011 года<br>Итого |
|---|--------------------|---|----------------------------------|------------------|----------------------------------|
| Кредиторская задолженность по спот контрактам   | -                  | (6,541,041)                               | (6,811,647)                      | -                | (13,352,688)                     |
| Дебиторская задолженность по спот контрактам  | 13,352,688         | -   | -                                | -                | 13,352,688                       |
| <b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b> | <b>13,352,688</b>  | <b>(6,541,041)</b>                        | <b>(6,811,647)</b>               | <b>-</b>         |                                  |
| <b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>   | <b>(7,693,651)</b> | <b>1,190,245</b>                          | <b>1,135,180</b>                 | <b>4,760</b>     |                                  |

|   | Рубли              | Долл. США<br>1 долл.США =<br>32.1961 руб. | Евро<br>1 евро =<br>41.6714 руб. | Прочая<br>валюта | 31 декабря<br>2010 года<br>Итого |
|---|--------------------|---|----------------------------------|------------------|----------------------------------|
| Кредиторская задолженность по спот контрактам   | (68,748)           | (3,098,968)                               | (480,656)                        | -                | (3,648,372)                      |
| Дебиторская задолженность по спот контрактам  | 3,579,624          | 24,382                                    | 44,366                           | -                | 3,648,372                        |
| <b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b> | <b>3,510,876</b>   | <b>(3,074,586)</b>                        | <b>(436,290)</b>                 | <b>-</b>         |                                  |
| <b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>   | <b>(2,357,792)</b> | <b>(1,813,092)</b>                        | <b>357,571</b>                   | <b>8,247</b>     |                                  |

## Анализ чувствительности к валютному риску

В таблицах ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса доллара США и евро к рублю на 20%. Уровень чувствительности 20% используется при подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 20-процентного изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

|                               | 31 декабря 2011 |               | 31 декабря 2010 |               |
|-------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
|                               | Руб./долл.США   | Руб./долл.США | Руб./долл.США   | Руб./долл.США |
|                               | 20%             | -20%          | 20%             | -20%          |
| Влияние на прибыль или убыток | 238,049         | (238,049)     | (362,618)       | 362,618       |
| Влияние на капитал            | 190,439         | (190,439)     | (290,095)       | 290,095       |

  

|                    | 31 декабря 2011 |           | 31 декабря 2010 |           |
|--------------------|-----------------|-----------|-----------------|-----------|
|                    | Руб./Евро       | Руб./Евро | Руб./Евро       | Руб./Евро |
|                    | 20%             | -20%      | 20%             | -20%      |
| до налогообложения | 227,036         | (227,036) | 71,514          | (71,514)  |
| Влияние на капитал | 181,629         | (181,629) | 57,211          | (57,211)  |

## Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

## Ценовой риск

Ценовой риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры

рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги:

|  | 31 декабря 2011 года                          |  | 31 декабря 2010 года                          |  |
|--|---|--|---|--|
|  | повышение цен на долевые ценные бумаги на 10% | снижение цен на долевые ценные бумаги на 10% | повышение цен на долевые ценные бумаги на 10% | снижение цен на долевые ценные бумаги на 10% |
| Влияние на прибыль или убыток до налогообложения | 5,415   | (5,415)                                      | 1,800   | (1,800)                                      |
| Влияние на капитал                               | 4,332   | (4,332)                                      | 1,440   | (1,440)                                      |

### Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

## 35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По состоянию на 6 декабря 2011 года Правление Банка приняло решение о дополнительной эмиссии акций на сумму 3,000,000 тыс. руб. (7,500,000 акций). По состоянию на дату утверждения данной отдельной финансовой отчетности началось проведение процедур подписки среди фактических акционеров и все организационные моменты находятся в процессе определения.

По состоянию на 13 февраля 2012 года Банк получил субординированный заем от юридического лица-нерезидента, являющегося связанной стороной Банка, в размере 50,000 тыс. долл. США по ставке 6.4% годовых. Срок погашения наступает через 10 лет, в феврале 2022 года.