

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**  
**(в тысячах рублей)**

**1. ОРГАНИЗАЦИЯ**

Открытое акционерное общество “Региональный банк развития” (далее – “Банк”) был создан в Российской Федерации в 1993 году. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) от 17 февраля 2005 года № 2782, от 8 сентября 2011 года № 2782 на право совершения операций по счетам юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг от 8 апреля 2008 года № 102-11154-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия, лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам - от 3 декабря 2009 года № 1479 биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле без ограничения срока действия. Банк вступил в федеральную систему страхования вкладов физических лиц в 2005 году. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и выдача гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ. Юридический адрес Банка: 450076, г. Уфа, ул. Гоголя, д. 60. Численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года составляла 382 человека (31 декабря 2010 год: 441 человек).

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: г. Уфа, ул. Гоголя, дом 60.

Банк имеет филиал в г. Москве, расположенный по адресу: 109012, город Москва, ул. Ильинка, д.4, помещение 91А.

Вложений в дочерние и зависимые общества Банк не имеет.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

**2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

### 3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

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

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

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2009 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. (Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. (Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

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

- поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения

возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

"Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость",

будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

#### **Пересмотр учетной политики**

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### **4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

**Основные принципы бухгалтерского учета** – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии

с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

**Валюта отчетности** - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарий 11).

**Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток** - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи** – Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату,



когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

**Кредиты и дебиторская задолженность** - Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

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

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

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

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

**Прочие обязательства кредитного характера** - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

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

**Основные средства** Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания и земельные участки (основные средства) переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

При проведении переоценки отдельного объекта основных средств, переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данное основное средство.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость

и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

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

#### ***Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»***

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

***Амортизация*** - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания и улучшение арендованной собственности	от 1 до 50 лет
Транспортные средства	5 лет
Компьютерное оборудование	от 1 до 4 лет
Офисная мебель и принадлежности	10 лет
Нематериальные активы	от 3 до 10 лет

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

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

#### ***Нематериальные активы***

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

**Операционная аренда** - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием

метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

### **Финансовая аренда**

Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупной прибыли. Убытки от обесценения дебиторской

задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупной прибыли по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупной прибыли. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования.

**Средства банков и клиентов.** Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

**Заемные средства** - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

**Выпущенные долговые ценные бумаги** - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по

справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

**Уставный капитал** - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

**Дивиденды** – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

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

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

**Налог на прибыль** - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относится непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

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

**Отражение доходов и расходов** - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная

ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**Переоценка иностранной валюты-** Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 28,0758 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2010 г. 30,4769 рубля за 1 доллар США), 40,3870 рубля за 1 евро (31 декабря 2010 г. 40,3331 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

**Производные финансовые инструменты** включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

**Резервы** – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для

исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

**Отчисления в фонды социального назначения** – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

**Активы, находящиеся на ответственном хранении** – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

**Политика управления рисками** - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

**Кредитный риск** – вероятность несения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска. В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

**Валютный риск** – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений. Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.



**Риск ликвидности** – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

**Риск процентной ставки** – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

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

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

## 5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	432 569	435 864
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	9 399	7 679
Проценты по долговым ценным бумагам	70 767	69 835
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>512 735</b>	<b>513 378</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	253 178	324 145
Проценты по депозитам банков	3 052	826

Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	2 079	446
Проценты по лизингу	790	1 505
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>259 099</b>	<b>326 922</b>
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	<b>253 636</b>	<b>186 456</b>

## 6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	-	-
Резервы по кредитам и дебиторской задолженности	(105 080)	(31 638)
Резервы под прочие активы	(209)	21 122
Резервы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(318)	(4 224)
Резервы под обесценение активов, удерживаемых для продажи	7 932	26 480
	<b>(97 675)</b>	<b>11 740</b>

## 7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	60 482	55 231
Комиссия по выданным гарантиям	483	2 001
Комиссия по прочим операциям	10 458	5 306
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>71 423</b>	<b>62 538</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	7 981	7 075
Комиссия по прочим операциям	3 153	2 509
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>11 134</b>	<b>9 584</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>60 289</b>	<b>52 954</b>

## 8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Затраты на содержание персонала	170 637	167 503
Расходы на аренду	35 129	30 796
Налоги, кроме налога на прибыль	29 625	16 225
Амортизационные отчисления	21 303	22 633
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	17 373	12 897
Страховые взносы по вкладам	12 786	12 372
Расходы на услуги связи	10 909	12 326
Расходы на обеспечение безопасности	10 369	14 308
Канцелярские и прочие офисные расходы	8 552	8 532
Расходы на рекламу и маркетинг	4 318	5 635
Плата за профессиональные услуги	660	510
Транспортные и командировочные расходы	626	566
Прочие	8 650	23 089
<b>ИТОГО</b>	<b>330 937</b>	<b>327 392</b>

## 9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 128	1 357
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(20 451)	27 620
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(19 323)</b>	<b>28 977</b>

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	(123 984)	(5 007)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(24 797)	(1 001)
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(639)	(2 481)
расходы, не уменьшающие налоговую базу	20	(3 016)
прочие невременные разницы	6403	34 303
Зачет убытков прошлых лет	-	1 172
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(310)	-
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(19 323)</b>	<b>28 977</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2011 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(4 270)	-
Активы для продажи	(6 179)	(14 111)
Прочие активы	(12 119)	(1 282)
Спасание на расходы будущих выплат, уменьшающих НОБ	(4 149)	(1 543)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(26 717)</b>	<b>(16 936)</b>
<b>Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>		
Кредиты клиентам	165 134	244 439
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	854	11 803
Основные средства	40 678	43 158
Средства клиентов	260	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>206 926</b>	<b>299 400</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>180 209</b>	<b>282 464</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство (актив), учитываемое в ОПУ</b>	<b>36 042</b>	<b>56 493</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство (актив), учитываемое в капитале</b>	<b>21 266</b>	<b>(439)</b>
<b>ВСЕГО</b>	<b>57 308</b>	<b>56 054</b>

## 10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные средства	210 015	139 009
Денежные средства и их эквиваленты	<b>210 015</b>	<b>139 009</b>

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные средства	210 015	139 009
Остатки по счетам в Банке России - Ностро (кроме обязательных резервов)	57 020	113 118
Корреспондентские счета в банках-корреспондентах	192 964	127 087
<b>Итого</b>	<b>459 999</b>	<b>379 214</b>

## 11. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Счета и депозиты в Центральном банке включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Счет типа "Ностро"	57 020	113 118
Обязательные резервы	45 869	29 572
<b>Итого</b>	<b>102 889</b>	<b>142 690</b>

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

## 12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>1 568</b>	<b>11 803</b>
Облигации Правительства Российской Федерации	-	-
Корпоративные облигации российских компаний	-	-
Корпоративные облигации российских банков	-	-
Валютные контракты	1 568	11 803
<b>Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Векселя российских банков	-	-
<b>Итого:</b>	<b>1 568</b>	<b>11 803</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 г. и на 31 декабря 2010 г. в категории отражены производные финансовые инструменты - сделки форвард по валютным контрактам, имеющие потенциально выгодные условия. Дата расчетов по данным производным финансовым инструментам наступает после соответствующей отчетной даты в течение года.

Суммы по сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций выплат по каждому контрагенту.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2011 года представлена в таблице далее.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Валютные контракты	Справедливая стоимость
Форварды	иностранные	-
Форварды	внутренние	1 568

На отчетную дату Банк имеет:

- неурегулированные обязательства по поставке иностранной валюты, справедливая стоимость которых составила на отчетную дату составляет 56 562 тысяч рублей. Банк планирует урегулировать указанные форвардные контракты денежными средствами на нетто-основе, в связи с чем она отражает их в бухгалтерском балансе как актив по чистой справедливой стоимости в размере 1 568 тысяч рублей.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2010 года представлена в таблице далее.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Валютные контракты	Справедливая стоимость
Форварды	иностранные	332
Форварды	внутренние	11 471

На 31 декабря 2010 года Банк имел неурегулированные обязательства по поставке иностранной валюты, справедливая стоимость которых по состоянию на отчетную дату составила 137 180 тысяч рублей. Банк планировал урегулировать указанные форвардные контракты денежными средствами на нетто-основе, в связи с чем он отражал их в бухгалтерском балансе как активы по чистой справедливой стоимости в размере 11 803 тысяч рублей.

### 13. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Ссуды, предоставленные банкам	358 510	417 622
Средства у брокеров	130 006	137 129
Счета типа НОСТРО	192 964	127 087
<b>Итого</b>	<b>681 480</b>	<b>681 838</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
<b>Резервы на возможные потери по ссудам:</b>		
На начало периода	-	-
Создание (восстановление) резерва за период	-	-
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	-	-
На конец периода	-	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел остатки на счетах типа «Ностро» в 12 банках. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды двенадцати российским банкам. Остатки средств, размещенных на счетах типа «Ностро» в ОАО "Альфа-Банк" в сумме 91 264 тыс. руб., превышают 10% от суммы капитала Банка. Средства в расчетах с брокером ООО «Атлантика. Финансы и Консалтинг» в сумме 129 964 тыс. руб. превышали сумму, соответствующую 10% от капитала.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел остатки на счетах типа «Ностро» в 11 банках. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были предоставлены ссуды двенадцати российским банкам. Остаток средств, предоставленных ни одному из банков не превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка. Средства в расчетах с брокером ООО «Атлантика. Финансы и Консалтинг» в сумме 131 729 тыс. руб. превышали сумму, соответствующую 10% от капитала.

	31 декабря	31 декабря
<b>Необесцененные или непросроченные</b>		
<b>Брокерские счета</b>		
С кредитным рейтингом по нац. шкале от ВВ- до ВВ+	42	137 129
С кредитным рейтингом ниже В	129 964	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-
<b>Всего брокерских счетов</b>	<b>130 006</b>	<b>137 129</b>
<b>Необесцененные или непросроченные</b>		
<b>Счета типа “Ностро”</b>		
С кредитным рейтингом от AAA- до AAA+	-	25 968
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	50 000	2 706
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	139 756	-
С кредитным рейтингом от В- до В+	1 261	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 947	98 413
<b>Всего счетов типа “Ностро”</b>	<b>192 964</b>	<b>127 087</b>
<b>Необесцененные или непросроченные</b>		

<b>Кредиты, выданные банкам</b>		
С кредитным рейтингом от AAA- до AAA+	-	132 433
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	76 043
С кредитным рейтингом от A- до A+	-	60 000
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	59 040
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	150 079	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	183 175	-
С кредитным рейтингом ниже B+	-	60 000
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	25 256	30 106
<b>Всего кредитов, выданных банкам</b>	<b>358 510</b>	<b>417 622</b>
Резерв под обесценение	-	-
<b>Всего</b>	<b>681 480</b>	<b>681 838</b>

Кредитов с признаками обесценения и обесцененных кредитов на балансе Банка нет. Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 681 480 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 г.: 681 838 тысяч рублей)

#### 14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>31 декабря 2010 г.</b>
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>		
Кредиты, выданные юридическим лицам	2 057 203	1 789 260
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>2 057 203</b>	<b>1 789 260</b>
<b>Дебиторская задолженность</b>		
Дебиторская задолженность	126 018	-
<b>Всего дебиторской задолженности</b>	<b>126 018</b>	<b>-</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>		
Ипотечные кредиты	39 271	35 181
Потребительские кредиты	543 587	271 418
Кредиты на покупку автомобилей	13 829	20 112
Прочие	1 611	315 492
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>598 298</b>	<b>642 203</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>2 781 519</b>	<b>2 431 463</b>
Резерв под обесценение	(402 671)	(307 894)
<b>Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2 378 848</b>	<b>2 123 569</b>

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2011 г. включает в себя задолженность образовавшуюся в связи с отчуждением кредитной организацией зданий с одновременным предоставлением права отсрочки платежа в сумме 126 018 тыс. руб.

Данная дебиторская задолженность является активами, предоставленными по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оценивалась на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных активов. В течение 2011 года в отчете о совокупной прибыли был отражен убыток по данным активам в сумме 50 286 тыс. руб. (в 2010 г. таких активов не было).

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Башкортостан и г. Москва.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала восьми клиентам, совокупная задолженность которых составила 1 038 196 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала пяти клиентам, совокупная задолженность которых составила 559 074 тыс. руб.

Долю в размере 78% кредитного портфеля составляют кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные субъектам среднего и малого бизнеса (31.12.2010 г.: 86%), 22% кредитного портфеля составляют кредиты, выданные физическим лицам по программе «Потребительского кредитования» (31.12.2010 г.: 11%).

В остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд (по которым не начислялись проценты), составил 20 344 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года – 27 695 тыс. руб.).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>31 декабря 2010 г.</b>
<b>Физические лица</b>	598 298	642 203
<b>Юридические лица</b>		
Торговля	1 177 565	572 331
Строительство	238 431	185 094
Финансы и лизинг	172 968	436 843
Производство	-	-
Услуги	3 082	13 345
Сельское хозяйство	-	-
Транспорт	4 710	3 776
Прочие	460 447	577 871
<b>Дебиторская задолженность</b>		
Прочие	126 018	-
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>2 781 519</b>	<b>2 431 463</b>
Резерв под обесценение	(402 671)	(307 894)
<b>Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2 378 848</b>	<b>2 123 569</b>

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

	Кредиты, выданные юридичес- ким лицам	Дебитор- ская зadolжен- ность	Ипотеч- ные кредиты	Потре- бительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кре- диты	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	146 109	-	10 204	133 129	12 214	6 238	307 894
Убытки от обесценения в течение года	77 598	-	1 667	39 183	(7 278)	(6 090)	105 080
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(2 950)	-	-	(7 353)	-	-	(10 303)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	220 757	-	11 871	164 959	4 936	148	402 671



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

	Кредиты, выданные юридическим лицам	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	145 059	8 107	112 367	2 332	8 391	276 256
Убытки от обесценения в течение года	1 050	2 097	20 762	9 882	(2 153)	31 638
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	-	-	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	146 109	10 204	133 129	12 214	6 238	307 894

Банком на постоянной основе проводится анализ качества кредитного портфеля. Основным признаком обесценения актива является наличие просроченной задолженности.

По состоянию на отчетную дату по кредитам, имеющим признак обесценения, был создан резерв. По состоянию на 31 декабря 2011 года кредитов, имеющих просроченную задолженность, но не обесцененных, на балансе не было (на 31 декабря 2010 года - 1 840 тыс. руб.) Резерв по данным просроченным кредитам не создавался, поскольку в составе ожидаемых денежных потоков учитывалось обеспечение.

Изменения оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 4 027 тыс. руб. меньше/больше (на 31 декабря 2010 г.: 3 078 тыс. руб.).

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 10% (31 декабря 2010 г. – 7%), что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по ссудам, предоставленным физическим лицам, составила 30% (31 декабря 2010 г. – 48%).

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

	Кредиты, выданные юридическим лицам	Дебиторская задолженность	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>							
Текущие и необесцененные	1 776 854	126 018	22 767	367 463	7 463	1 157	2 301 722
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>1 776 854</b>	<b>126 018</b>	<b>22 767</b>	<b>367 463</b>	<b>7 463</b>	<b>1 157</b>	<b>2 301 722</b>
Индивидуально обесцененные (общая сумма)							
- без задержки платежа	2 822	-	9 444	18 925	6	454	31 651
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	204 221	-	-	10 859	1 047	-	216 127
- с задержкой платежа	-	-	4 297	18 557	1 815	-	24 669

от 90 до 180 дней							
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 217	-	-	3 580	-	-	5 797
- с задержкой платежа свыше 360 дней	71 089	-	2 763	124 203	3 498	-	201 553
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>280 349</b>	<b>-</b>	<b>16 504</b>	<b>176 124</b>	<b>6 366</b>	<b>454</b>	<b>479 797</b>
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 057 203	126 018	39 271	543 587	13 829	1 611	2 781 519
За вычетом резерва под обесценение	220 757	-	11 871	164 959	4 936	148	402 671
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 836 446</b>	<b>126 018</b>	<b>27 400</b>	<b>378 628</b>	<b>8 893</b>	<b>1 463</b>	<b>2 378 848</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 г.:

	Кредиты, выданные юридическим лицам	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные</i>	1 245 663	3 126	116 558	156	305 022	1 670 525
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>1 245 663</b>	<b>3 126</b>	<b>116 558</b>	<b>156</b>	<b>305 022</b>	<b>1 670 525</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- без задержки платежа	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	186	-	-	186
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	1 654	-	-	1 654
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 840</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 840</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	482 321	15 907	30 287	10 250	1 245	540 010
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	2 650	249	1 926	-	4 825
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2	-	256	92	-	350
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	744	-	-	744
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	38 300	11 740	81 777	743	-	132 560
- с задержкой платежа свыше 360 дней	22 974	1 758	39 707	6 945	9 225	80 609
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>543 597</b>	<b>32 055</b>	<b>153 020</b>	<b>19 956</b>	<b>10 470</b>	<b>759 098</b>
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 789 260	35 181	271 418	20 112	315 492	2 431 463

За вычетом резерва под обесценение	146 109	10 204	133 129	12 214	6 238	307 894
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 643 151</b>	<b>24 977</b>	<b>138 289</b>	<b>7 898</b>	<b>309 254</b>	<b>2 123 569</b>

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>31 декабря 2010 г.</b>
Физические лица	199 448	215 501
Юридические лица	280 349	543 597
<b>Итого</b>	<b>479 797</b>	<b>759 098</b>

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте, транспортные средства) и поручительствами юридических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 г.</b>	<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2010 г.</b>
<b><i>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</i></b>	<b>3 204 564</b>	<b>2 583 537</b>
Основные средства	22 419	2 360
Долевые ценные бумаги	597 222	-
Недвижимость	1 180 276	2 075 323
Товар в обороте	257 079	130 868
Поручительства	910 648	162 891
Транспорт	126 618	90 618
Прочие	110 302	121 477
<b><i>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</i></b>	<b>-</b>	<b>4 008</b>
Недвижимость	-	4 008
<b><i>По обесцененным кредитам</i></b>	<b>1 109 352</b>	<b>1 230 248</b>
Основные средства	1 985	-
Ценные бумаги	35 127	169 252
Недвижимость	445 384	347 968
Товар в обороте	203 276	99 384
Поручительства	371 133	14 013
Транспорт	18 528	68 706
Прочие	33 919	530 925

<b>Итого</b>	<b>4 313 916</b>	<b>3 817 793</b>
--------------	------------------	------------------

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

Банк считает, что справедливая стоимость обеспечения по просроченным или обесцененным ипотечным кредитам составляет, по крайней мере, 100% от балансовой стоимости ипотечных кредитов.

Активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

<b>Вид имущества</b>	<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 г.</b>	<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 г.</b>
Недвижимость	265 140	101 351
Товары	-	-
Оборудование	-	15 495
<b>Итого</b>	<b>265 140</b>	<b>116 846</b>

Политика Банка в отношении активов, полученных им посредством приобретения контроля над залогом, направлена, по возможности, на реализацию. Для этого заключены договоры с Агентствами недвижимости и размещена информация об активах на сайте Банка. По состоянию на 31.12.2011 г. данные активы в аренду не сданы, по состоянию на 31.12.2010 г. доля сданных в аренду активов составляет 8 % от балансовой стоимости активов, принятых банком посредством приобретения контроля над залогом.

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2011 года составила 558 142 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года – 597 252 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 2 781 519 тыс. руб. (100% балансовой стоимости).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 2 378 848 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 г.: 2 123 569 тыс. руб.).

## 15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>31 декабря 2010 г.</b>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Облигации Минфина РФ	19 158	30 331
Облигации правительств субъектов РФ и органов местного самоуправления	9 620	266 377
Корпоративные облигации российских компаний	95 448	166 517
Корпоративные облигации российских банков	225 424	381 685
Еврооблигации	79 398	196 594
За вычетом резерва	(4 542)	(4 224)
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</b>		
Облигации правительств субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	30 508

Корпоративные облигации российских банков	139 598	30 436
Корпоративные облигации российских компаний	20 132	52 084
<b>ИТОГО</b>	<b>584 236</b>	<b>1 150 308</b>

Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости.

Облигации правительств субъектов РФ и органов местного самоуправления представлены в портфеле Банка облигациями Департамента финансов Свердловской области, правительства г. Москва, правительства Московской области, правительства Иркутской области, других краев и областей РФ. Долговые обязательства выпущены с номиналом в валюте РФ, для обращения на российском рынке ценных бумаг, имеют рыночную котировку. Вложения представляют собой долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом в 2011 году 9,3%, в 2010г. от 8 до 15%%, сроком погашения в декабре 2016 г., в 2010 г.: от апреля 2011 г. до сентября 2016 г.

Корпоративные облигации компаний в портфеле Банка представлены долговыми обязательствами ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", ОАО АНК «Башнефть», ОАО «МТС», ОАО НК «ЛУКОЙЛ», ООО «ВымпелКом-Инвест», ОАО «ФСК ЕЭС» и другими, выпущены с номиналом в валюте РФ, для обращения на российском рынке ценных бумаг, имеют рыночную котировку. Вложения представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом в 2011 г. от 8,15 до 9,95%%, в 2010 г. - от 7 до 13,75%%, сроком погашения в 2011 г. от декабря 2012г. до ноября 2023 г., в 2010 году: от октября 2011г. до сентября 2021 г.

Корпоративные облигации банков Банка представлены облигациями, ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», ОАО "ВНЕШЭКОНОМБАНК", ОАО "БАНК ЗЕНИТ", ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК», ОАО «ОТП БАНК», ОАО "РУСЬ-БАНК" и другими, выпущены с номиналом в валюте РФ, для обращения на российском рынке ценных бумаг, имеют рыночную котировку. Вложения представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом в 2011 г. от 7,25 до 10,1%%, в 2010 г.: от 6,4 до 12,5%%, сроком погашения от сентября 2013 г. до марта 2021 г., в 2010 г. от ноября 2011 г. до октября 2020 г.

Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро, фунтах стерлингов и долларах США (эмитенты: Kazkommertsbank, TFB Finance Limited и др.), свободно обращающимися на международном рынке ценных бумаг. Еврооблигации в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от июля 2011года до июля 2012 года, в портфеле на 31 декабря 2010 года: от марта 2011 года до мая 2012 года, купонный доход в 2011 г.: от 7,63% до 13% годовых, в 2010 г.: от 5,125% до 12% годовых.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>31 декабря 2010 г.</b>
<b>НАХОДЯЩИЕСЯ В СОБСТВЕННОСТИ БАНКА, НЕОБЕСЦЕНЕННЫЕ АКТИВЫ</b>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Минфина РФ		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	19 158	30 331
Всего облигаций Минфина	19 158	30 331
Облигации правительств субъектов РФ и органов местного самоуправления		
С кредитным рейтингом по нац. шкале от AA-	-	40 100
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	77 784
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	9 620	100 574
С кредитным рейтингом ниже B+	-	64 287
Всего облигаций правительств субъектов РФ и органов местного	9 620	282 745

самоуправления		
Корпоративные облигации российских компаний		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	64 609	226 081
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	15 729	58 831
С кредитным рейтингом от В- до В+	15 110	-
Неимеющие присвоенного кредитного рейтинга	20 132	-
Всего корпоративных облигаций российских компаний	115 580	284 912
Еврооблигации		
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	31 003
С кредитным рейтингом от В- до В+	74 856	-
С кредитным рейтингом ниже В+	-	163 627
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	10 148
Всего еврооблигаций	74 856	204 778
Корпоративные облигации российских банков		
С кредитным рейтингом по нац. шкале от АА-	-	15 495
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	164 566	113 037
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	135 671	17 746
С кредитным рейтингом от В- до В+	64 785	-
С кредитным рейтингом ниже В+	-	201 264
Всего корпоративных облигаций российских банков	365 022	347 542
<b>ОБЕСЦЕНЕННЫЕ АКТИВЫ</b>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Еврооблигации		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	4 542	4 224
Всего еврооблигаций российских компаний	4 542	4 224
в том числе:		
- без задержки платежа	-	4 224
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	4 542	-
Резерв под обесценение	(4 542)	(4 224)
Всего еврооблигаций	-	-
<b>ВСЕГО</b>	<b>584 236</b>	<b>1 150 308</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются значительные финансовые затруднения эмитента, а также наличие просроченной задолженности.

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	2011 г.	2010 г.
На начало периода	4 224	-
Формирование резерва за период	318	4 224
На конец периода	4 542	4 224

Часть ценных бумаг, отнесенных к категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, в связи с чем у Банка существует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг. Стоимость таких ценных бумаг на 31 декабря 2011 года составила 159 730 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года - 113 028 тысяч рублей).

## 16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	1 064	807
Расчеты с поставщиками	102 927	187 299
Прочие	29 024	31 233

Резерв под обесценение	(976)	(1 064)
За вычетом резерва на возможные потери по прочим активам	132 039	218 275

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2011 г.	2010 г.
На начало периода	1 064	22 294
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	209	(21 122)
Списано за счет резерва	(297)	(108)
На конец периода	976	1 064

По статье расчеты с поставщиками числятся суммы 93 813 тыс. руб. предварительная оплата по договорам инвестиций с ООО «ПХК «Меркурий» на строительство недвижимости: здания - офисы Банка. Возведение зданий производилось в течение 2009-2010 года. Сдача объектов предполагается в июне 2012 года.

## 17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2009</b>	379	126 739	69 094	124 877	7 535	328 624
<b>Первоначальная стоимость</b>						
<b>Остаток на 31.12.2009</b>	379	143 189	106 264	124 877	15 304	390 013
Поступления	-	78 554	5 428	178 028	85	262 095
Модернизация	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	(26 007)	(1 741)	-	-	(27 748)
<b>Остаток на 31.12.2010</b>	379	195 736	109 951	302 905	15 389	624 360
Переоценка	-	112 319	-	-	-	112 319
Расходы от отрицательной переоценки основных средств	-	(7 076)	-	-	-	(7 076)
Поступления	-	96 466	5 516	-	12 716	114 698
Перевод	-	-	-	(302 905)	-	(302 905)
Выбытие	-	(7 567)	(3 495)	-	-	(11 062)
<b>Остаток на 31.12.2011</b>	379	389 878	111 972	-	28 105	530 334
<b>Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2009</b>	-	(16 450)	(37 170)	-	(7 769)	(61 389)
Амортизационные отчисления	-	(6 279)	(12 327)	-	(4 027)	(22 633)
Выбытия	-	923	930	-	-	1 853
<b>Остаток на 31.12.2010</b>	-	(21 806)	(48 567)	-	(11 796)	(82 169)
Амортизационные отчисления	-	(6 303)	(11 804)	-	(3 196)	(21 303)
Выбытия	-	527	1 592	-	-	2 119
<b>Остаток на 31.12.2011</b>	-	(27 582)	(58 779)	-	(14 992)	(101 353)
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2010</b>	379	173 930	61 384	302 905	3 593	542 191
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2011</b>	379	362 296	53 193	-	13 113	428 981

Здания отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика, подготовленного на 31 декабря 2011 года.

Для определения справедливой стоимости был применен Затратный подход. Данный метод основывается на изучении возможностей инвестора и исходит из того, что инвестор, проявляя должную благоразумность, не заплатит за объект большую сумму, чем та, в которую обойдется получение соответствующего участка под застройку и возведение аналогичного по назначению и качеству здания в обозримый период без существенных задержек. Затратный подход показывает оценку восстановительной стоимости здания за вычетом износа, увеличенную на стоимость земли.

В результате переоценки, проведенной по состоянию на 31 декабря 2011 года, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 389 878 тыс. рублей. В случае, если данная переоценка не проводилась бы, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года составила бы 284 635 тыс. рублей.

Офисное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

В 2011 году сумма в размере 302 905 тыс. руб., числящаяся в составе статьи «незавершенной строительство» была реклассифицирована в состав активов, удерживаемых для продажи. Основанием для такой реклассификации является изменение политики Банка в отношении данных активов, балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством операции по их продаже, а не дальнейшего использования. Кроме того, у Банка существует план такой продажи актива, а также программа активного поиска покупателя и осуществления плана продажи, а также ожидается, что сделка по продаже актива продажа может быть завершена в пределах одного года с момента классификации в качестве предназначенных для продажи.

В 2009 году банком было приобретено оборудование для нужд банка у ООО ИФК «Виктория» по договорам лизинга. Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, переданы банку. Активы, полученные в аренду, отражены в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включены в статью «Прочие обязательства».

Далее представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде:

<b>Минимальные платежи по аренде</b>	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
не позднее одного года	917	1 838
от одного года до пяти лет	-	917
Более пяти лет	-	-
Итого минимальные платежи по аренде	917	2 755
За вычетом финансовых расходов будущих периодов	(194)	(984)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>		
Текущая часть	723	1 048
Долгосрочная часть	-	723
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<b>723</b>	<b>1 771</b>

## **18. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»**

<b>Активы, удерживаемые для продажи</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>31 декабря 2010г.</b>
Недвижимость	263 952	91 327
Земля	1 188	10 024
Оборудование и имущество	-	15 495



<b>Резерв под обесценение</b>	(6 179)	(14 111)
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>258 961</b>	<b>102 735</b>

Банк утвердил план продажи долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи». Проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до конца 2012 года.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» оценены по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

В 2011 году сумма в размере 302 905 тыс. руб., числящаяся в составе статьи основных средств «незавершенное строительство» была реклассифицирована в состав активов, удерживаемых для продажи (Комментарий 18).

<b>Резерв на возможные потери по активам, удерживаемым для продажи:</b>	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
На начало периода	14 111	40 591
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	(7 932)	(26 480)
На конец периода	<b>6 179</b>	<b>14 111</b>

## 19. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>31 декабря 2010 г.</b>
Счета ЛОРО	6	-
Кредиты банков	126 059	155 925
в т.ч. начисленные проценты	59	20
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	-	-
Просроченные привлеченные средства других банков	-	-
<b>Итого</b>	<b>126 065</b>	<b>155 925</b>

Значительная часть депозитов привлечена от ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ», ОАО БАНК «ПСБ» и ОАО «МСП БАНК» (на сумму 40 000 тыс. руб., 30 000 тыс. руб. и 25 000 тыс. руб., под ставку 6,5%, 7,5% и 7%, сроком до 30 дней, до 30 дней и до 1 года соответственно). Основная часть кредитов привлечена под ставку от 6,5 до 7,75% годовых, срок до 30 дней.

## 20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>31 декабря 2010 г.</b>
<b>Юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	753 516	535 598
Срочные депозиты	351 669	465 106
<b>Физические лица</b>		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	172 443	295 445
Срочные депозиты	2 095 796	2 503 115
<b>Итого</b>	<b>3 373 424</b>	<b>3 799 264</b>

На 31 декабря 2011 года у Банка нет клиентов с остатками свыше 10% капитала Банка (в 2010 г.: 1 клиент). Совокупный остаток средств такого клиента составил в 2010 г. 200 000 тыс. руб., или 5,3% от общей суммы средств клиентов. Средства были привлечены в г. Москва.

## 21. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, классифицированные при первоначальном признании.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>31 декабря 2010 г.</b>
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Валютные контракты	714	-
<b>Итого</b>	<b>714</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 г. в категории отражены сделки спот и форвард по валютным контрактам, имеющие потенциально невыгодные условия. Дата расчетов по данным производным финансовым инструментам наступает после соответствующей отчетной даты в течение года.

Суммы по сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций выплат по каждому контрагенту.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2011 года представлена в таблице далее.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Валютные контракты</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
Спот	иностраннные	28
Форварды	внутренние	686

На отчетную дату Банк имеет:

- неурегулированные обязательства по сделкам спот с иностранной валютой (Евро и фунты стерлингов Соединенного Королевства). Чистая справедливая стоимость неурегулированных сделок спот составила 8 362 тыс. руб.

- неурегулированные обязательства по поставке иностранной валюты, справедливая стоимость которых составила на отчетную дату составляет 32 196 тысяч рублей. Банк планирует урегулировать указанные форвардные контракты денежными средствами на нетто-основе, в связи с чем она отражает их в бухгалтерском балансе как обязательства по чистой справедливой стоимости в размере 686 тысяч рублей.

## 22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>31 декабря 2010 г.</b>
Векселя	54 500	37 118
<b>Итого</b>	<b>54 500</b>	<b>37 118</b>

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов (дисконта). В основном это юридические лица, зарегистрированные в Республике Башкортостан и г. Москва. По состоянию на 31.12.2011 г. более 50% не предъявленных к погашению долговых обязательств приобретено ЗАО «Химзащита», ООО «Стройвэст» и ООО «ХТЦ УАИ», на 31.12.2010 г. - предприятием ООО АКФ «Аналитик».

Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлении» и «по предъявлении не ранее» с доходностью на 31 декабря 2011 года от 0 до 11,5 % (на 31 декабря 2010 года от 0 до 6%%).

**23. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>31 декабря 2010 г.</b>
Обязательства по возврату средств по сделке РЕПО	138 180	90 549
Субординированные депозиты	85 000	80 000
<b>Итого</b>	<b>223 180</b>	<b>170 549</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 159 730 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года 113 028 тыс. руб.) были предоставлены Банком третьей стороне в качестве обеспечения своих обязательств по заемным средствам.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. субординированные депозиты включают 3 договора: 50 000 тыс. руб. 20 000 тыс. руб. и 15 000 тыс. руб., со сроками погашения 30 сентября 2042 года, 11 января 2045 года и 7 декабря 2042 года соответственно; процентной ставкой 8,8%, 8,25% и 8,4% годовых соответственно (по состоянию на 31 декабря 2010 г. - 50 000 тыс. руб. и 30 000 тыс. руб., со сроком погашения 30 сентября 2042 года и процентной ставкой 8,8% и 8,4% годовых соответственно). В течение 2011 года часть средств в размере 15 000 тыс. руб. по субординированному депозиту со сроком погашения 7 декабря 2042 года и процентной ставкой 8,4% была возвращена.

В случае банкротства субординированные депозиты погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

**24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

По состоянию на 31 декабря 2011 г. по строке «прочие» отражены в том числе: оплата страхового взноса, подлежащего уплате в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2011г. в размере 2335 тыс.руб., а также незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт. в общей сумме 1 961 тыс.руб.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>31 декабря 2010 г.</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по невыплаченным гарантиям	-	1 276
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Наращенные расходы на содержание персонала	956	-
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	27 805	3 709
Кредиторская задолженность	917	739
Арендные обязательства по лизингу	723	1 771
Прочие	5 056	910
<b>ИТОГО</b>	<b>35 457</b>	<b>8 405</b>

**25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>01 января 2011 г.</b>			<b>31 декабря 2011 г.</b>		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	65 050 000	10	740 688	65 050 000	10	740 688
Привилегированные акции	-			-		
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	-			-		
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>65 050 000</b>	<b>10</b>	<b>740 688</b>	<b>65 050 000</b>	<b>10</b>	<b>740 688</b>

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Обыкновенные акции дают право голосовать на годовых и общих собраниях акционеров, получать дивиденды, участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов Банка после вычета обязательств при ликвидации. Все обыкновенные акции предоставляют равные права их обладателям.

В октябре 2008 года Банк выпустил 15 050 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей за акцию. В 2008 году 15 050 000 акций были реализованы по стоимости 11 рублей.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций в 2008г.

По решению Общего собрания акционеров (Протокол №51 от 29 апреля 2010 года) было принято решение о частичном погашении убытков в сумме 88871 тыс. руб., полученных по итогам 2009 года в соответствии российскими правилами бухгалтерского учета, за счет:

- резервного фонда на сумму 20 338 тыс. руб.,
- эмиссионного дохода на сумму 15 050 тыс. руб.

#### **Добавочный капитал**

25 января 2011 года акционером Банка была оказана безвозмездная передача денежных средств на сумму 580 тыс. руб. на основании договора от 25 января 2011 года, 29 марта 2011 года на основании договора от 29 марта 2011 года - на сумму 7 500 тыс. руб., 31 марта 2011 года на основании договора от 31 марта 2011 года - на сумму 15 000 тыс. руб., 28 июня 2011 года на основании договора от 28 июня 2011 года - на сумму 5 000 тыс. руб., 5 декабря 2011 года на основании договора от 5 декабря 2011 года - на сумму 5 000 тыс. руб., 30 декабря 2011 года на основании договора от 30 декабря 2011 года - на сумму 7 000 тыс. руб. Добавочный капитал увеличился на сумму 40 080 тыс. руб.

## **26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

**Операционная аренда** - По состоянию на 31 декабря 2011 года действовали соглашения об операционной аренде офисных помещений, площадей под банкомат. Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
Сроком менее одного года	28 317
Сроком от одного года до пяти лет	16 644
Сроком более пяти лет	-

**Экономическая среда** - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

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

**Налогообложение** - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании

законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

**Обязательства кредитного характера** - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 года</b> Номинальная сумма	<b>31 декабря 2010 года</b> Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	55 228	129 752
Импортные аккредитивы	-	-
Гарантии выданные	43 648	55 379
<b>Итого</b>	<b>98 876</b>	<b>185 131</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

## 27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

Контрольный пакет акций Банка на отчетную дату принадлежит физическому лицу – Тарановскому В.Н. (59% акций).

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом (Совет директоров и Правление Банка), близкими родственниками акционеров, контролируруемыми акционерами Банка организациями и контролирующими Банк организациями, лицами, оказывающими влияние при принятии Банком решений, и другими, отвечающими требованиям МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Эти операции включали осуществление расчетов, привлечение средств в депозит, предоставление кредитов и другие сделки. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 2011 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 5 144 тыс. руб. В том числе ключевому управленческому персоналу – 2 797 тыс.руб., инсайдерам – 2 347 тыс.руб. Получено средств в счет погашения ссуд 7 632 тыс. руб., в том числе от ключевого управленческого персонала – 2 507 тыс.руб., от инсайдеров – 4 748 тыс.руб., от прочих связанных лиц - 377 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2012 г. на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами составил 220 633 тыс. руб. Просроченная задолженность отсутствует. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 5 641 тыс. руб. В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 9211 тыс. руб., в том числе ключевому управленческому персоналу – 6323 тыс. руб., инсайдерам – 2888 тыс. руб. Получено средств в счет погашения ссуд 65695 тыс. руб., в том числе от ключевого управленческого персонала – 2450 тыс. руб., от инсайдеров – 63245 тыс. руб. По состоянию 01.01.2011г. на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, составил 223 121 тыс. руб. Просроченная задолженность отсутствует.

От связанных сторон в течение 2011 года, Банком привлечено средств в депозиты на сумму 14 106 009 тыс. руб. Выплачено депозитов 14 202 805 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2012г. остаток на депозитных счетах связанных лиц составил 16 565 тыс. руб. По текущим счетам связанных лиц в 2011 году было выплачено 216 408 тыс. руб., привлечено 185 723 тыс. руб. Остаток средств на текущих счетах, по состоянию на 01.01.2012 г. составил 35 414 тыс. руб. В течение прошлого, 2010 года, Банком привлечено средств в депозиты клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 4 473 538 тыс. руб. Выплачено депозитных средств на сумму 4 334 358 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2011г. остаток на депозитных счетах связанных лиц составил 113 361 тыс. руб.

В течение 2011 года гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов связанным сторонам Банка, на конец периода не было. В течение 2010 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов связанным сторонам Банка, на конец периода, не было.

Ниже представлены сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными сторонами:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Процентные доходы	33 258	1 174
Процентные расходы	3 092	11 656
Комиссионные доходы	1 960	2 595
Доходы по ценным бумагам	-	15 087
Расходы по ценным бумагам	-	67 991
Прочие доходы	-	-
Прочие расходы	-	7165
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	13 294	601

## 28. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

## 29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

***Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражается в составе прибыли или убытка за период*** – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости. Цены котируемых ценных бумаг определены на основании рыночных котировок. Справедливая стоимость валютных контрактов определена на основании официальных курсов соответствующих валют с учетом практики определения цены соответствующих контрактов.

***Депозиты и средства, предоставленные банкам*** - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*** – Для активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг.

***Кредиты, предоставленные клиентам*** - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

**Счета клиентов** - По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги** - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	681 480	681 480	681 838	681 838
Ссуды, предоставленные банкам	358 510	358 510	417 622	417 622
Брокерские счета	130 006	130 006	137 129	137 129
Счета типа "Ностро"	192 964	192 964	127 087	127 087
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 568	1 568	11 803	11 803
Облигации Правительства РФ	-	-	-	-
Корпоративные облигации российских компаний	-	-	-	-
Корпоративные облигации российских банков	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	1 568	1 568	11 803	11 803
Векселя российских банков	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	2 378 848	2 378 848	2 123 569	2 123 569
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	1 836 446	1 836 446	1 643 151	1 643 151
Дебиторская задолженность	126 018	126 018	-	-
Ипотечные кредиты	27 400	27 400	24 977	24 977
Потребительские кредиты	378 628	378 628	138 289	138 289
Кредиты на покупку автомобилей	8 893	8 893	7 898	7 898
Прочие	1 463	1 463	309 254	309 254
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	584 236	584 236	1 150 308	1 150 308
Облигации Минфина РФ	19 158	19 158	30 331	30 331
Облигации правительств субъектов РФ и органов местного самоуправления	9 620	9 620	282 745	282 745
Корпоративные облигации российских компаний	115 580	115 580	284 912	284 912
Корпоративные облигации российских банков	365 022	365 022	347 542	347 542
Еврооблигации	74 856	74 856	204 778	204 778
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>3 646 132</b>	<b>3 646 132</b>	<b>3 967 518</b>	<b>3 967 518</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ</b>				



<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков	126 065	126 065	155 925	155 925
Текущие счета и депозиты клиентов	3 373 424	3 373 424	3 799 264	3 799 264
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	925 959	925 959	831 043	831 043
Срочные депозиты	2 447 465	2 447 465	2 968 221	2 968 221
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 500	54 500	37 118	37 118
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	714	714	-	-
Производные финансовые инструменты	714	714	-	-
Прочие заемные средства	223 180	223 180	170 549	170 549
Обязательства по возврату средств по сделке РЕПО	138 180	138 180	90 549	90 549
Субординированные депозиты	85 000	85 000	80 000	80 000
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>3 777 883</b>	<b>3 777 883</b>	<b>4 162 856</b>	<b>4 162 856</b>

	31 декабря 2011 г.			
	балансовая стоимость	справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
<i>(в тысячах рублей)</i>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 568	1 568		
Производные финансовые инструменты	1 568	1 568		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	584 236	584 236		
Облигации Минфина РФ	19 158	19 158		
Облигации правительств субъектов РФ и органов местного самоуправления	9 620	9 620		
Корпоративные облигации российских компаний	115 580	115 580		
Корпоративные облигации российских банков	365 022	365 022		
Еврооблигации	74 856	74 856		
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>585 804</b>	<b>585 804</b>		

	31 декабря 2010 г.			
	балансовая стоимость	справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
<i>(в тысячах рублей)</i>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 803	11 803		
Производные финансовые инструменты	11 803	11 803		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии	1 150	1 150		

для продажи	308	308		
Облигации Минфина РФ	30 331	30 331		
Облигации правительств субъектов РФ и органов местного самоуправления	282 745	282 745		
Корпоративные облигации российских компаний	284 912	284 912		
Корпоративные облигации российских банков	347 542	347 542		
Еврооблигации	204 778	204 778		
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>1 162 111</b>	<b>1 162 111</b>		

Изменений применяемых методов оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости в течение отчетного периода не было.

### 31. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Категории финансовых инструментов				Итого
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		681 480			681 480
Ссуды, предоставленные банкам		358 510			358 510
Брокерские счета		130 006			130 006
Счета типа "Ностро"		192 964			192 964
Фин. активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 568				1 568
Производные финансовые инструменты	1 568				1 568
Кредиты, выданные клиентам		2 378 848			2 378 848
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу		1 836 446			1 836 446
Дебиторская задолженность		126 018			126 018
Ипотечные кредиты		27 400			27 400
Потребительские кредиты		378 628			378 628
Кредиты на покупку автомобилей		8 893			8 893
Прочие		1 463			1 463
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				584 236	584 236
Облигации Минфина РФ				19 158	19 158
Облигации правительств субъектов РФ и органов местного самоуправления				9 620	9 620

Корпоративные облигации российских компаний				115 580	115 580
Корпоративные облигации российских банков				365 022	365 022
Еврооблигации				74 856	74 856
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>1 568</b>	<b>3 060 328</b>	<b>-</b>	<b>584 236</b>	<b>3 646 132</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отражаемые по амортизированной стоимости			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	714				
Производные финансовые инструменты	714				
Счета и депозиты банков		126 065			126 065
Текущие счета и депозиты клиентов		3 373 424			3 373 424
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования		925 959			925 959
Срочные депозиты		2 447 465			2 447 465
Выпущенные долговые ценные бумаги		54 500			54 500
Прочие заемные средства		223 180			223 180
Обязательства по возврату средств по сделке РЕПО		138 180			138 180
субординированные депозиты		85 000			85 000
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>714</b>	<b>3 777 169</b>			<b>3 777 883</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	категории финансовых инструментов				итого
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		681 838			681 838
Ссуды, предоставленные банкам		417 622			417 622
Брокерские счета		137 129			137 129
Счета типа "Ностро"		127 087			127 087
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 803				11 803
Производные финансовые инструменты	11 803				11 803
Кредиты, выданные клиентам		2 123 569			2 123 569
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу		1 643 151			1 643 151
Ипотечные кредиты		24 977			24 977
Потребительские кредиты		138 289			138 289
Кредиты на покупку		7 898			7 898

автомобилей					
Прочие		309 254			309 254
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				1 150 308	1 150 308
Облигации Минфина РФ				30 331	30 331
Облигации правительств субъектов РФ и органов местного самоуправления				282 745	282 745
Корпоративные облигации российских компаний				284 912	284 912
Корпоративные облигации российских банков				347 542	347 542
Еврооблигации				204 778	204 778
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>11 803</b>	<b>2 805 407</b>	<b>-</b>	<b>1 150 308</b>	<b>3 967 518</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отражаемые по амортизированной стоимости			
Счета и депозиты банков		155 925			155 925
Текущие счета и депозиты клиентов		3 799 264			3 799 264
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования		831 043			831 043
Срочные депозиты		2 968 221			2 968 221
Выпущенные долговые ценные бумаги		37 118			37 118
Прочие заемные средства		170 549			170 549
Обязательства по возврату средств по сделке РЕПО		90 549			90 549
субординированные депозиты		80 000			80 000
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>4 125 738</b>			<b>4 125 738</b>

### 32.УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>31 декабря 2010 г.</b>
Чистые активы в соответствии с РПБУ	671 515	585 560
За вычетом нематериальных активов	136	162
Плюс субординированный депозит	83 859	80 000
Прочее	-	-
<b>ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>755 238</b>	<b>665 398</b>

**33.АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ**

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2011 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребов а-ния	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок по- гашения не установлен	Резервы	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	392 936	-	-	-	-	-	392 936
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	67 188	43 532	473 516	4 542	(4 542)	584 236
Кредиты и дебиторская задолженность	551 984	88 707	785 865	1 334 619	-	(382 327)	2 378 848
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>944 920</b>	<b>155 895</b>	<b>829 397</b>	<b>1 808 135</b>	<b>4 542</b>	<b>(386 869)</b>	<b>3 356 020</b>
Денежные средства и их эквиваленты	210 015	-	-	-	-	-	210 015
Размещенные средства и обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	57 020	-	-	-	45 869	-	102 889
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 398	170	-	-	-	1 568
Ссуды и средства, предоставленные банкам	288 544	-	-	-	-	-	288 544
Кредиты и дебиторская задолженность	18 636	-	1 129	579	-	(20 344)	-
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	26 351	94 166	9 676	2 822	-	(976)	132 039
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	428 981	-	428 981
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	265 140	-	-	(6 179)	258 961
<b>Всего активов, по которым не начисляются проценты</b>	<b>600 566</b>	<b>95 564</b>	<b>276 115</b>	<b>3 401</b>	<b>474 850</b>	<b>(27 499)</b>	<b>1 422 997</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>1 545 486</b>	<b>251 459</b>	<b>1 105 512</b>	<b>1 811 536</b>	<b>479 392</b>	<b>(414 368)</b>	<b>4 779 017</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Депозиты банков	101 059	-	25 000	-	-	-	126 059
Счета клиентов	282 064	314 394	1 169 278	831 040	-	-	2 596 776
Прочие заемные средства	138 180	-	-	85 000	-	-	223 180
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 191	40 319	10 229	-	-	-	53 739
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>	<b>524 494</b>	<b>354 713</b>	<b>1 204 507</b>	<b>916 040</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 999 754</b>
Депозиты банков	6	-	-	-	-	-	6
Счета клиентов	776 561	35	52	-	-	-	776 648
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	250	500	-	-	-	761
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	686	-	-	-	-	714
Текущие обязательства по налогу на прибыль	48	-	-	-	-	-	48
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	57 308	-	57 308
Прочие обязательства	5 882	17 486	1 693	10 396	-	-	35 457
<b>Всего пассивов, по которым не начисляются проценты</b>	<b>782 536</b>	<b>18 457</b>	<b>2 245</b>	<b>10 396</b>	<b>57 308</b>	<b>-</b>	<b>870 942</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>1 307 030</b>	<b>373 170</b>	<b>1 206 752</b>	<b>926 436</b>	<b>57 308</b>	<b>-</b>	<b>3 870 696</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	420 426	(198 818)	(375 110)	892 095	4 542	(386 869)	356 266
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	420 426	221 608	(153 502)	738 593	743 135	356 266	356 266
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	27,2%	88,1%	(13,9)%	40,8%	155,0%	(86,0)%	7,5%

Ключевыми показателями, используемыми Банком для управления ликвидностью, выступают обязательные нормативы ликвидности, рассчитываемые в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2011 года и 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	Норматив	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Коэффициент мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	47,4%	42,9%
Коэффициент текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	115,3%	131,2%
Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	79,4%	86,7%

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2010 г.:

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок по- гашения не установлен	Резервы	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Ссуды и средства, предоставленные банкам	681 838	-	-	-	-	-	681 838
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	19 820	204 994	929 718	-	(4 224)	1 150 308
Кредиты и дебиторская задолженность	178 127	134 123	1 035 452	1 056 066	-	(280 199)	2 123 569
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>859 965</b>	<b>153 943</b>	<b>1 240 446</b>	<b>1 985 784</b>	<b>-</b>	<b>(284 423)</b>	<b>3 955 715</b>
Денежные средства и их эквиваленты	139 009	-	-	-	-	-	139 009
Размещенные средства и обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	113 118	-	-	-	29 572	-	142 690
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	11 803	-	11 803
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	27 695	-	-	-	-	(27 695)	-
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	40 407	-	178 932	-	-	(1 064)	218 275
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	542 191	-	542 191
Текущие требования по налогу на прибыль	980	-	-	-	-	-	980
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	116 846	-	-	(14 111)	102 735
<b>Всего активов, по которым не начисляются проценты</b>	<b>321 209</b>	<b>-</b>	<b>295 778</b>	<b>-</b>	<b>583 566</b>	<b>(42 870)</b>	<b>1 157 683</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>1 181 174</b>	<b>153 943</b>	<b>1 536 224</b>	<b>1 985 784</b>	<b>583 566</b>	<b>(327 293)</b>	<b>5 113 398</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Депозиты банков	130 925	-	-	-	25 000	-	155 925
Счета клиентов	-	37 275	617 336	2 313 610	-	-	2 968 221
Прочие заемные средства	90 549	-	-	80 000	-	-	170 549
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	5 011	-	-	-	5 011

Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>	<b>221 474</b>	<b>37 275</b>	<b>622 347</b>	<b>2 393 610</b>	<b>25 000</b>	<b>-</b>	<b>3 299 706</b>
Депозиты банков	-	-	-	-	-	-	-
Счета клиентов	831 043	-	-	-	-	-	831 043
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 210	2 485	25 412	-	-	-	32 107
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	56 054	-	56 054
Прочие обязательства	7 682	-	-	723	-	-	8 405
<b>Всего пассивов, по которым не начисляются проценты</b>	<b>842 935</b>	<b>2 485</b>	<b>25 412</b>	<b>723</b>	<b>56 054</b>	<b>-</b>	<b>927 609</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>1 064 409</b>	<b>39 760</b>	<b>647 759</b>	<b>2 394 333</b>	<b>81 054</b>	<b>-</b>	<b>4 227 315</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	<b>638 491</b>	<b>116 668</b>	<b>618 099</b>	<b>(407 826)</b>	<b>(25 000)</b>	<b>(284 423)</b>	<b>656 009</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	<b>638 491</b>	<b>755 159</b>	<b>1 373 258</b>	<b>965 432</b>	<b>940 432</b>	<b>656 009</b>	<b>656 009</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	12,5%	14,8%	26,9%	18,9%	18,4%	12,8%	12,8%

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка в 2011 году имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

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

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до вострее-бования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
<b>ПАССИВЫ</b>						
Депозиты банков	101 302	-	26 630	-	-	127 932
Счета клиентов	1 058 964	318 464	1 219 766	929 283	-	3 526 477
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 168	41 062	11 400	-	-	55 630
Прочие обязательства	5 882	17 486	1 693	-	10 396	35 457
Прочие заемные средства	139 013	1 202	5 508	29 243	277 403	452 369
Обязательства по операционной аренде	2 386	4 767	21 164	16 644	-	44 961
Финансовые гарантии выданные	55 228	-	-	-	-	55 228
Неиспользованные кредитные линии	43 648	-	-	-	-	43 648
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>1 409 591</b>	<b>382 981</b>	<b>1 286 161</b>	<b>975 170</b>	<b>287 799</b>	<b>4 341 702</b>

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

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до вострое- бования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
<b>ПАССИВЫ</b>						
Депозиты банков	131 228	729	875	31 592	-	<b>164 424</b>
Счета клиентов	845 240	258 896	444 109	2 518 104	-	<b>4 066 349</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 210	31 562	1 561	-	-	<b>37 333</b>
Прочие обязательства	3 796	1 992	618	723	1 276	<b>8 405</b>
Прочие заемные средства	91 126	2 884	3 459	27 680	341 230	<b>466 379</b>
Обязательства по операционной аренде	576	2 715	3 279	8 410	0	<b>14 980</b>
Финансовые гарантии выданные	155 509	-	-	-	-	<b>155 509</b>
Неиспользованные кредитные линии	129 753	-	-	-	-	<b>129 753</b>
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>1 361 438</b>	<b>298 778</b>	<b>453 901</b>	<b>2 586 509</b>	<b>342 506</b>	<b>5 043 132</b>

### 34. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2011 г.:

(в тысячах рублей)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	163 727	20 459	24 603	1 226	-	210 015
Счета и депозиты в Центральном Банке	102 889	-	-	-	-	102 889
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 568	-	-	-	-	1 568
Ссуды и средства, предоставленные банкам	615 246	37 219	28 554	461	-	681 480
Кредиты и дебиторская задолженность	2 638 622	124 341	18 556	-	(402 671)	2 378 848
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	509 380	24 646	4 542	50 210	(4 542)	584 236
Актив по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	117 820	13 403	1 792	-	(976)	132 039
Основные средства и нематериальные активы	428 981	-	-	-	-	428 981
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	265 140	-	-	-	(6 179)	258 961
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>4 843 373</b>	<b>220 068</b>	<b>78 047</b>	<b>51 897</b>	<b>(414 368)</b>	<b>4 779 017</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Депозиты банков	126 065	-	-	-	-	126 065
Счета клиентов	3 151 637	102 609	98 154	21 024	-	3 373 424
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 500	-	-	-	-	54 500
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	714	-	-	-	-	714
Прочие заемные средства	223 180	-	-	-	-	223 180
Прочие обязательства	35 105	288	64	-	-	35 457
Текущие обязательства по налогу на прибыль	48	-	-	-	-	48
Отложенное налоговое обязательство	57 308	-	-	-	-	57 308
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>3 648 557</b>	<b>102 897</b>	<b>98 218</b>	<b>21 024</b>	<b>-</b>	<b>3 870 696</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 194 816</b>	<b>117 171</b>	<b>(20 171)</b>	<b>30 873</b>	<b>(414 368)</b>	<b>908 321</b>

Анализ по видам валют на 31.12.2010 г.:



<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	128 671	-	10 338	-	-	<b>139 009</b>
Счета и депозиты в Центральном Банке	142 690	-	-	-	-	<b>142 690</b>
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 803	-	-	-	-	<b>11 803</b>
Ссуды и средства, предоставленные банкам	630 580	-	49 397	1 861	-	<b>681 838</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	2 378 500	-	52 963	-	(307 894)	<b>2 123 569</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 154 532	-	-	-	(4 224)	<b>1 150 308</b>
Актив по текущему налогу на прибыль	980	-	-	-	-	<b>980</b>
Прочие активы	218 331	-	1 008	-	(1 064)	<b>218 275</b>
Основные средства и нематериальные активы	542 191	-	-	-	-	<b>542 191</b>
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	116 846	-	-	-	(14 111)	<b>102 735</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>5 325 124</b>	<b>-</b>	<b>113 706</b>	<b>1 861</b>	<b>(327 293)</b>	<b>5 113 398</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Депозиты банков	155 925	-	-	-	-	<b>155 925</b>
Счета клиентов	3 687 600	-	111 664	-	-	<b>3 799 264</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 118	-	-	-	-	<b>37 118</b>
Прочие заемные средства	170 549	-	-	-	-	<b>170 549</b>
Прочие обязательства	8 405	-	-	-	-	<b>8 405</b>
Отложенное налоговое обязательство	56 054	-	-	-	-	<b>56 054</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>4 115 651</b>	<b>-</b>	<b>111 664</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 227 315</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 209 473</b>	<b>-</b>	<b>2 042</b>	<b>1 861</b>	<b>(327 293)</b>	<b>886 083</b>

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

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США + 5 %	Руб./доллар США - 5 %	Руб./доллар США + 5 %	Руб./доллар США - 5 %
Влияние на прибыли и убытки	4 687	(4 687)	-	-
Влияние на капитал	4 687	(4 687)	-	-

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро + 5 %	Руб./ евро - 5 %	Руб./евро + 5 %	Руб./ евро - 5 %
Влияние на прибыли и убытки	(807)	807	82	(82)
Влияние на капитал	(807)	807	82	(82)

### 35. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Банк не подвержен риску изменения цены акций, поскольку таковых нет в портфеле Банка.

**36. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК**

Влияние на прибыль до налогообложения:

(в тысячах рублей)	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%	Ставка процента -5%	Ставка процента -5%
<b>АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 579	(2 579)	57 515	(57 515)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	15 248	(15 248)	34 092	(34 092)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные клиентам	110 883	(110 883)	106 178	(106 178)
<b>ПАССИВЫ</b>				
Депозиты банков	(4 851)	4 851	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(43 043)	43 043	(148 411)	148 411
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(251)	251
Прочие заемные средства	(5 374)	5 374	(8 527)	8 527
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>75 442</b>	<b>(75 442)</b>	40 596	(40 596)

Влияние на прочие компоненты совокупной прибыли изменение процентных ставок не оказало бы.

**37. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ**

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2011 года. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.		
(в тысячах рублей)	Страны ОЭСР	Страны не- ОЭСР	Неопределен (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Неопределен (вкл. резервы на возможные потери)
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	-	210 015	-	-	139 009	-
Счета и депозиты в Центральном Банке	-	102 889	-	-	142 690	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 568	-	-	11 803	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	31 786	649 694	-	4 405	677 433	-
Кредиты и дебиторская задолженность	1 810	2 779 709	(402 671)	-	2 431 463	(307 894)
Ценные бумаги, имеющиеся	29 188	559 590	(4 542)	-	1 154 532	(4 224)

в наличии для продажи						
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	980	-
Прочие активы	-	133 015	(976)	-	219 339	(1 064)
Основные средства	-	428 981	-	-	542 191	-
Активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи»	-	265 140	(6 179)	-	116 846	(14 111)
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>62 784</b>	<b>5 130 601</b>	<b>(414 368)</b>	<b>4 405</b>	<b>5 436 286</b>	<b>(327 293)</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Депозиты банков	-	126 065	-	-	155 925	-
Счета клиентов	6,332	3,367,092	-	16 553	3 782 711	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	54 500	-	-	37 118	-
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	714	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	223 180	-	-	170 549	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	48	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	57 308	-	-	56 054	-
Прочие обязательства	86	35 371	-	-	8 405	-
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>6 418</b>	<b>3 864 278</b>	<b>-</b>	<b>16 553</b>	<b>4 210 762</b>	<b>-</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>56 366</b>	<b>1 266 323</b>	<b>(414 368)</b>	<b>(12 148)</b>	<b>1 225 524</b>	<b>(327 293)</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

### 38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий после отчетной даты в деятельности Банка не произошло.