

## Примечания к финансовой отчетности

Полномочным органом управления, утверждающим финансовую отчетность к выпуску, является Правление Банка.

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 56, была утверждена Правлением Банка 09 июня 2012 года.

### 1. Основная деятельность банка

Акционерный коммерческий банк «Русский земельный банк» (далее - "Банк") был создан в форме Открытого акционерного общества и получил лицензию на осуществление банковских операций в 1994 году. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов и расчетно-кассовое обслуживание, а также операции с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее - "Банк России").

Банк является членом:

- Ассоциации российских банков;
- Московского банковского союза;
- Национального бюро кредитных историй.

### Изменение состава акционеров и уставного капитала Банка в 2011 году

В 2011 году изменений размера Уставного капитала ОАО АКБ «Русский земельный банк» не производилось.

Состав акционеров ОАО АКБ «Русский земельный банк» изменился в 2010 году в связи с переходом права собственности на ценные бумаги Банка. Общее количество акционеров Банка за отчетный период не изменилось и составляет 118 лиц, зарегистрированных в реестре регистратора Банка ОАО «Реестр».

Наибольший процент размещенных акций приходится на 6 организаций-нерезидентов:

Акционер	Доля владения до перехода права собственности в % от УК	Доля владения после перехода права собственности в % от УК
Батурина Елена Николаевна	98,12	0
PRIVATE COMPANY LIMITED BY SHARES XULAKA LIMITED	0	16,3540
PRIVATE COMPANY LIMITED BY SHARES BOADEN LIMITED	0	16,3524
PRIVATE COMPANY LIMITED BY SHARES ELPPOP LIMITED	0	16,3524
PRIVATE COMPANY LIMITED BY SHARES FANJET LIMITED	0	16,3524
PRIVATE COMPANY LIMITED BY SHARES K.OURINIO LIMITED	0	16,3524
PRIVATE COMPANY LIMITED BY SHARES STYLILENI LIMITED	0	16,3524

Данная финансовая отчетность является финансовой отчетностью Банка.

Филиалов и представительств на территории Российской Федерации и за рубежом, а также дочерних компаний Банк не имеет, дочерней компанией не является.

Средняя численность сотрудников Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года составила 65 человек.

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

В 2011 году в российской экономике продолжился рост производства. Основным фактором увеличения ВВП явилось повышение внутреннего спроса.

В течение первого полугодия 2011 года уровень инфляции в годовом выражении сохранялся высоким - 9,4 - 9,6%. Однако к концу году он снизился и составил 6,1 %.

Нестабильная ситуация в мировой экономике повлияла на динамику внешнего спроса и российского экспорта. Продолжился чистый отток частного капитала из страны. Однако благоприятная конъюнктура мировых рынков сырьевых товаров способствовала сохранению существенного притока иностранной валюты в страну.

В 2011 году курсовая политика, проводимая ЦБ РФ, была направлена на сглаживание колебаний курса рубля. Банк России продолжал использовать в качестве операционного ориентира курсовой политики рублевую стоимость бивалютной корзины (сумма 0,45 евро и 0,55 доллара США).

Реализация денежно-кредитной политики в 2011 году происходила в условиях неопределенности в динамике мировой экономики, обостряемой региональными и межрегиональными финансово-экономическими дисбалансами, сохранения инфляционных рисков и рисков для устойчивости экономического роста в России.

В 2011 году Банком России трижды повышались нормативы обязательных резервов. В совокупности нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций перед юридическими лицами - нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте были повышены с 2,5 до 5,5%, а по обязательствам перед физическими лицами и иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте - с 2,5 до 4,0%.

Кроме того в рамках работы по свертыванию антикризисных мер Банк России с 3 мая 2011 года приостановил заключение с российскими кредитными организациями генеральных соглашений о предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов без обеспечения.

Последовательное проведение бюджетной политики, направленной на постепенное сокращение дефицита и обеспечение долгосрочной сбалансированности и устойчивости бюджетной системы, будет вносить позитивный вклад в поддержание финансовой и макроэкономической стабильности, создавая, таким образом, благоприятные условия для достижения целей денежно-кредитной политики.

Международные финансовые институты и экономические организации прогнозируют продолжение роста мировой экономики в 2012 году и в перспективе до 2014 года. Темпы роста производства товаров и услуг в мире в 2012 году, по прогнозу МВФ, как и в 2011 году, составят 4,0%. Тем не менее неустойчивый характер восстановления экономики США и нестабильное состояние государственных финансов ряда зарубежных стран создают риски менее благоприятного развития экономических тенденций в мире в среднесрочной перспективе. Не исключается возможность существенного снижения деловой активности в странах - торговых партнерах России и нарастания рисков для зарубежных финансовых систем. Прогнозируется замедление в 2012 году инфляции в большинстве стран - торговых партнеров России, что объясняется ожидаемым уменьшением вклада изменения цен на товары энергетической и продовольственной групп. В результате снизятся внешние риски ускорения роста цен в России. В 2012 году не прогнозируется существенного изменения

уровня процентных ставок за рубежом по сравнению с 2011 годом. Ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках может повлиять на отток капитала из страны, однако продолжение восстановительных процессов в российской экономике, улучшение инвестиционного климата будут способствовать улучшению ситуации с притоком капитала.

### **3. Основы представления отчетности**

*Общие положения.* Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств (инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк ведет свои учетные записи и подготавливает свою финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с методами ведения бухгалтерского учета, установленными Банком России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Данная финансовая отчетность является неконсолидированной.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, т.е. российских рублях.

*Использование оценок и суждений.* 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 и отражаемые 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.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением неденежных активов и обязательств, которые были скорректированы с учетом влияния инфляции, а также за исключением финансовых активов и обязательств, таких как производные финансовые инструменты, для продажи, которые были отражены по их амортизированной стоимости.

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, предполагающим, что реализация активов и погашение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Тем не менее, учитывая сложившуюся ситуацию на российском банковском рынке, ликвидность активов Банка и будущие операции банка могут в значительной степени подвергнуться влиянию текущих и будущих условий экономической ситуации в Российской Федерации.

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

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в

настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

**МСФО (IAS) 24** «Раскрытие информации о связанных сторонах» 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» «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 долевые инструменты. 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, согласно данной поправке Банком несколько скорректировано раскрытие информации в финансовой отчетности;

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

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

**Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** - «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»** - «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

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.



#### 4. Принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности.

##### Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

**Справедливая стоимость** это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, независимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

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

**Амортизированная** стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

**Эффективная ставка процента** - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок Банком

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

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

### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

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

Банк использует метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в отчете о финансовом положении на дату их получения и списание их и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по себестоимости или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, производных инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

При этом такие операции определяются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

### **Обесценение финансовых активов**

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие

убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Ниже представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально обесценения финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных

потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Решение о списании убытка принимается уполномоченными органами управления Банка.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то

убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

### **Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

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

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

#### **• Учет в условиях инфляции**

В период до 1 января 2003 года экономика Российской Федерации отвечала определению гиперинфляционной в соответствии с критериями, представленными в МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Согласно указанному стандарту данные финансовой отчетности должны быть представлены в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответственно, данные в финансовой отчетности Банка до 1 января 2003 года были пересчитаны с учетом изменений общей покупательной способности рубля с применением индексов цен, действовавших на отчетную дату. Указанные индексы рассчитаны с учетом темпов инфляции, публикуемых Государственным комитетом по статистике Российской Федерации ("Госкомстат").

	<u>Индексы</u>
31 декабря 1992	2.642
31 декабря 1993	25.023
31 декабря 1994	78.470
31 декабря 1995	182.046
31 декабря 1996	221.597
31 декабря 1997	245.949
31 декабря 1998	453.704
31 декабря 1999	619.691
31 декабря 2000	744.425
31 декабря 2001	884.504
31 декабря 2002	1.018.277

Начиная с 1 января 2003 года, экономика Российской Федерации прекратила отвечать определению гиперинфляционной. Соответственно, остаточная стоимость активов, обязательств и собственных средств в финансовой отчетности Банка начиная с 1 января 2003 года не пересчитывалась с учетом изменений общей покупательной способности рубля.

- **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе задолженности прочих банков. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, например обязательные резервы, депонируемые в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей оставления отчета о движении денежных средств.

- **Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

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

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки

активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками и или инвестиционной стратегией;
- финансовый актив включает встроенный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является основанием для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомлёнными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчёте о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов. Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

- **Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг**

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчёте о финансовом положении Банка отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Соответствующие обязательства по привлечённым денежным средствам отражены



по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

- **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

- **Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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 (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. 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 совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы классифицируются 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 котировках на покупку финансовых активов. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевого инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупном

доходе. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе. Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов.

- **Прочие обязательства кредитного характера**

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

- **Основные средства**

Здания и оборудование отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа)

Затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются в отчете о доходах и расходах в момент их совершения.

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

Группа основных средств	Норма износа, %
Здания	2 – 10
Офисное и компьютерное оборудование	25
Транспортные средства	20
Мебель	20

- **Операционная аренда**

Если Банк выступает в качестве арендатора, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения периода аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в рамках штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором имело место такое прекращение.

- **Выпущенные долговые ценные бумаги**

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

- **Уставный капитал**

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

- **Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

- **Налог на прибыль**

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

Расходы по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе 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 конец отчетного периода.

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 конец отчетного периода.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

- **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

- **Переоценка иностранной валюты**

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 ЕВРО (в 2010 г.: 30,4769 рублей за 1 доллар США и 40,3331 рубль за 1 ЕВРО).

- **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом состоянии по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке) и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- **Взаимозачеты**

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

- **Резервы**

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

- **Заработная плата и связанные с ней начисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

- **Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### **5. Денежные средства и их эквиваленты**

	тыс. руб.	
	2011	2010
Денежные средства в кассе	61 274	68 610
Корр.счет в ЦБ РФ	146 968	606 529
Корр.счета в др. банках	75 388	153 348
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>283 630</b>	<b>828 487</b>

Текущие счета в ЦБ РФ представляют собой средства, размещенные в ЦБ РФ для проведения текущих расчетов и других операций.

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит - обязательный резерв, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Возможности Банка использовать средства данного фонда существенно ограничены действующим банковским законодательством. Соответствующие суммы приведены по статье «Обязательные резервы в ЦБ РФ» Отчета о финансовом положении

#### **6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	тыс. руб.	
	2011	2010
Государственные ценные бумаги	187 432	187 972
Муниципальные ценные бумаги	-	241 950
Корпоративные облигации	145 562	1 189 384
Корпоративные акции	101186	54 909
Переоценка	(36 004)	(240 908)
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>398176</b>	<b>1 433 307</b>

По состоянию за 31 декабря 2011г. государственные ценные бумаги представляют собой номинированные в рублях облигации федерального займа, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. Корпоративные облигации представляют собой котируемые крупных кредитных организаций и российских компаний, корпоративные акции представлены акциями ОАО «Газпром» и других крупных компаний.

По состоянию за 31 декабря 2010г. государственные ценные бумаги представляют собой номинированные в рублях облигации федерального займа, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, муниципальные ценные бумаги представлены облигациями Белгородской области. Корпоративные облигации и акции представляют собой котируемые облигации и акции крупных кредитных организаций и российских компаний.

## 7. Средства в других банках

	тыс. руб.	
	2011	2010
Срочные депозиты и кредиты	644	1 157 910
Корреспондентский счет в кредитной организации	-	872
Сделки «обратного РЕПО» с другими банками	60 007	-
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(300)	(6 662)
<b>Итого средства в кредитных организациях нетто</b>	<b>60 351</b>	<b>1152120</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года срочные кредиты и депозиты представлены остатком в размере 644 тыс. рублей по депозитному счету для расчетов по пластиковым картам, открытому по договору о спонсорской поддержке для расчета по пластиковым картам с ОАО «Банк Москвы».

По состоянию за 31 декабря 2010 года срочные кредиты и депозиты представлены кредитами, предоставленными крупным российским банкам, на срок до 30 дней, а также остатком в размере 610 тыс. рублей по депозитному счету для расчетов по пластиковым картам, открытому по договору о спонсорской поддержке для расчета по пластиковым картам с ОАО «Банк Москвы».

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	тыс. руб.	
	2011	2010
Кредиты клиентам	1 086 752	1 817 584
Учтенные векселя	442 131	39 886
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	-	167 147
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(54 464)	(73 159)
<b>Итого чистая стоимость кредитов клиентам</b>	<b>1 474 419</b>	<b>1 951 458</b>

Кредитный портфель (кредиты и учтенные векселя) Банка за 31 декабря 2011 г. включает следующие категории заемщиков:

	тыс. руб.	
	2011	2010
Физические лица	415 531	476 802
Частные компании	1 113 352	1 547 815
За вычетом резерва на снижение стоимости	(54 464)	(73 159)
<b>Кредиты клиентам, нетто</b>	<b>1 474 419</b>	<b>1 951 458</b>



Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	100199	6,55	590 000	29,14
Инвестиционная деятельность	-	-	487 978	24,10
Торговля	263 216	17,22	380 639	18,80
Строительство	392 642	25,68	74 886	3,70
Транспорт и связь	2 955	0,19	5 352	0,27
Сделки с недвижимостью	353 920	23,15	-	-
Физические лица	415 531	27,18	476 802	23,55
Прочие	420	0,03	8 960	0,44
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва)	1 528 883	100	2 024 617	100

#### 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Корпоративные акции	222	60 222
Корпоративные облигации	44 074	217179
Переоценка	(9 286)	(240 908)
За вычетом резерва под обесценение	(20 425)	(27 289)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 585	250112

По состоянию за 31 декабря 2011 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены акциями и облигациями российских компаний, включая непогашенные в срок облигации ООО «Миракс Групп» в сумме 20 203 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2010 года корпоративные акции представляют собой обыкновенные и привилегированные некотируемые акции российских компаний, корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний.

#### 10. Инвестиции в ассоциированные компании

Инвестиции Банка в неконсолидированные ассоциированные компании представлены в нижеследующей таблице:

Наименование компании	Процент участия	Размер участия, тыс.руб.
УК НПФ «Кедр»	4,72%	166
За вычетом резерва под обесценение		(166)
Итого инвестиции в ассоциированные компании		

## 11. Основные средства

Движение по счетам основных средств в 2011 году представлено в таблице:

							тыс. руб.
	Земля	Здания и вложения в арендованные средства	Вычислительная и оргтехника,  множительная техника	Мебель	Транспортные средства	Прочее	ИТОГО
Первоначальная стоимость							
31 декабря 2010г.	10 316	1 374 590	5 533	2 002	15 760	18 262	1426463
Поступления			616	621		4 048	5 285
Выбытие	(10 316)	(21122)	(604)	(14)	(5 123)	(1197)	(38 376)
31 декабря 2011г.		1 353 468	5 545	2 609	10 637	21113	1 393 372
Накопленная амортизация							
31 декабря 2010г.		(69127)	(2 274)	(592)	(3 696)	(11 859)	(87 548)
Начислено за год		(30 216)	(1 236)	(377)	(2 755)	(2 357)	(35 262)
Выбыло за год		1679	588	14	2 052	972	5 305
31 декабря 2011г.		(97 664)	(2 922)	(955)	(4 399)	(13 244)	(117505)
Остаточная стоимость							
31 декабря 2010г.	10 316	1 305 463	3 259	1 410	12 064	6 403	1 338 915
31 декабря 2011г.		1 255 804	2 623	1654	6 238	7 869	1 275 867

Движение по счетам основных средств в 2010 году представлено в таблице:

	тыс. руб.						
	Земля	Здания и вложения в арендованные средства	Вычислительная и оргтехника, копировально- множительная техника	Мебель	Транспортные средства	Прочее	ИТОГО
Первоначальная стоимость							
31 декабря 2009г.	10 316	1 214 304	4 213	1203	12 224	16 805	1 259 065
Поступления			2490	1369	8182	5 620	17 661
Переоценка		160 286					160 286
Выбытие			(1170)	1570)	(4 646)	(4163)	(10 549)
31 декабря 2010г.	10 316	1 374 590	5 533	2 002	15 760	18 262	1426 463
Накопленная амортизация							
31 декабря 2009г.		(20 817)	(2 669)	(1129)	(3 803)	(15 422)	(43 840)
Начислено за год		(48 310)	(765)	(33)	(2 309)	(599)	(52 016)
Выбыло за год			1160	570	2 416	4162	8 308
31 декабря 2010г.		(69127)	(2 274)	(592)	(3 696)	(11 859)	(87 548)
Остаточная стоимость							
31 декабря 2009г.	10 316	1193 487	1 544	74	8 421	1 383	1 215 225
31 декабря 2010г.	10 316	1 305 463	3 259	1410	12 064	6 403	1 338 915

Банк производит переоценку по текущей восстановительной стоимости объектов недвижимости, относящихся к группе однородных объектов основных средств, подлежащих

переоценке. Переоценка объектов недвижимости проводится с привлечением специализированных оценочных организаций. При определении текущей (восстановительной) стоимости Банк использует экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов недвижимости.

Переоценка объектов недвижимости проведена в 2010 году.

По состоянию за 31 декабря 2011 года балансовая стоимость переоцененных объектов недвижимости составила 137 171 тыс.руб. (2010г.: 137 481тыс.руб.).

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2011 года составила бы 1 116 640 тыс. руб. (2010г.: 1 145 177 тыс. руб.).

## 12. Прочие активы

	2011	тыс. руб. 2010
Дебиторская задолженность по основной деятельности и предоплаты	17 608	8 973
Расчеты по договорам с ипотечными компаниями	-	70 592
Приобретенные права требования	59 998	-
Прочие налоговые активы	1 297	256
Прочее	1 332	311
За вычетом резерва под обесценение	(14 248)	(29)
Итого прочие активы	65 987	80 103

## 13. Средства клиентов и прочие заемные средства

	2011	тыс. руб. 2010
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 326 333	5 328 518
-Текущие / расчетные счета	631 233	2 463 169
- Срочные депозита и прочие привлеченные средства	620 100	2 790 348
- Субординированный депозит	75 000	75 000
- Прочие счета	-	1
Физические лица	272 356	248 596
- Текущие счета/ счета до востребования	162 195	150 095
- Срочные вклады	110 161	98 501
Нарощенные процентные расходы	5 700	43 314
Итого средств клиентов	1 604 389	5 620 428

## 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	тыс. руб. 2010
Векселя	685 590	1899
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	685 590	1899

Векселя являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Банком с дисконтом к номиналу.

## 15. Прочие обязательства

	2011	тыс. руб. 2010
Кредиторская задолженность	496	1 525
Расчеты по прочим налогам	8 518	8 441
Расчеты с персоналом	7 003	23 512
Прочие	8	209
Итого прочие обязательства	16 025	33 687

## 16. Уставный капитал и эмиссионный доход

В 2011 году изменений размера Уставного капитала Банка не производилось.

	Номинал, тыс. руб.	Скорректировано с учетом гиперинфляции	тыс. руб. Итого
Обыкновенные акции	1 135 000	149 042	1 284 042
Итого Уставный капитал	1135 000	149 042	1284 042

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года размер эмиссионного дохода не изменялся и составляет 70 000 тыс. руб.

## 17. Процентные доходы и расходы

	2011	тыс. руб. 2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	253 117	209 074
Средства в других банках	16 803	26 749
Корреспондентские счета в банках	37	64
Депозиты, размещенные в Банке России и в других банках	2157	7 493
По вложениям в долговые обязательства и учтенным векселям (Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)	77 505	186 726
Итого процентные доходы	349 619	430106
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	8 397	37 918
Депозиты (пр. привлеченные средства) кредитных организаций	13 303	667
Счета юридических лиц	364	19
Срочные депозиты юридических лиц	98169	149 384
Процентный/дисконтный расход по выпущенным векселям	33 078	165
Итого процентные расходы	153 311	188153
Чистые процентные доходы	196 308	241 953

## 18. Резервы под снижение стоимости активов

	31 декабря 2010г.	Начисление (восстановл ение)	Списано за счет резервов	тыс. руб. 31 декабря 2011г.
<b>Резервы под снижение стоимости активов, приносящих процентные доходы</b>				
Средства в других банках	6 662	(6 362)		300
Кредиты и дебиторская задолженность	73159	(18 695)		54 464
<b>Итого изменение резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>79 821</b>	<b>(25 057)</b>		<b>54 764</b>
<b>Резервы под снижение стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 289	(6 864)		20 425
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
<b>Итого изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>27 289</b>	<b>(6 864)</b>		<b>20 425</b>
<b>Резервы под прочие убытки</b>				
Инвестиции в ассоциированные компании	166			166
Прочие активы	29	14 873	(654)	14 248
Условные обязательства кредитного характера	7 340	(4182)		3158
<b>Итого изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>7 535</b>	<b>10 691</b>	<b>(654)</b>	<b>17 572</b>

## 19. Комиссионные доходы и расходы

	2011	тыс. руб. 2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
- за открытие и ведение счетов	73	66
- за расчетно-кассовое обслуживание	12 813	19 207
- от выдачи банковских гарантий	107	1 738
- по другим операциям	7 862	7 866
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>20 855</b>	<b>28 877</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	942	969
- за проведение операций с валютными ценностями		742
- за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 239	2 237
- по другим операциям	41	21
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>3 222</b>	<b>3 969</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>17 633</b>	<b>24 908</b>

## 20. Операционные расходы

	2011	тыс. руб. 2010
Расходы на содержание персонала	147 289	130 267
Амортизация по основным средствам	35 262	29 208
Расходы, связанные с содержанием имущества	46 089	37 674
Услуги связи, охраны, аудита и т.д.	26 036	23 939
Реклама и представительские расходы	26 462	-
Другие управленческие расходы	24 201	29 021
Налоги, относимые на расходы	42 948	41 159
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	38	44
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	92	1 214
Прочее	8 619	30 363
Итого операционные расходы	357 036	322 889

## 21. Налог на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства

Ниже представлена расшифровка расходов по налогу на прибыль Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

	2011	тыс. руб. 2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 085	22 232
Отложенные налоговые (активы) обязательства за отчетный год	10155	(5 882)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	12 240	16 350

Российские юридические лица обязаны самостоятельно представлять данные о налогооблагаемом доходе и самостоятельно подавать в соответствующие органы налоговые декларации.

Ставка по налогу на прибыль банков в 2011 году, за исключением прибыли от операций с государственными ценными бумагами, составляет 20%. Ставка налога по процентному доходу по операциям с государственными ценными бумагами составляет 15 %.

По состоянию за 31 декабря 2011 года налоговое обязательство составляет и включает в себя текущее обязательство по налогу на прибыль в сумме 279 тыс.руб. и отложенное налоговое обязательство в сумме 27 434 тыс.руб., начисленное на фонд переоценки основных средств за вычетом накопленной амортизации.

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

	Отложенные налоговые активы		Отложенные налоговые обязательства		Чистая позиция	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Отложенные налоговые активы (обязательства), отраженные на счетах прибылей и убытков:						
Средства в других банках	60	1 158	-	-	60	1 158
Кредиты, выданные клиентам	3 404	8 281	-	-	3 404	8 281
Прочие активы	-	-	(660)	-	(660)	-
Основные средства	-	-	(3 360)	(6)	(3 360)	(6)
Резерв по внебалансовым обязательствам	274	345	-	-	274	345
Прочие обязательства	1 400	1 495	-	-	1 400	1 495
Итого отложенные налоговые активы (обязательства), отраженные на счетах прибылей и убытков	5138	11 279	(4 020)	(6)	1 118	И 273

	Отложенные налоговые активы		Отложенные налоговые обязательства		Чистая позиция	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
<b>Отложенные налоговые активы (обязательства), отраженные непосредственно в собственном капитале:</b>						
Переоценка основных средств (зданий)		-	(27434)	(27 496)	(27434)	(27 496) ^
Переоценка Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 857	867	-		1857	867
<b>ИТОГО отложенные налоговые активы (обязательства), отраженные в собственном капитале</b>	<b>1857</b>	<b>867</b>	<b>(27 434)</b>	<b>(27 496)</b>	<b>(25 577)</b>	<b>(26 629) ^</b>

Текущие активы по налогу на прибыль включают в себя авансовые платежи по налогу на прибыль, которые можно зачесть против текущих обязательств по налогу на прибыль в будущих периодах.

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные интерпретации и подвержено частым изменениям. Интерпретация этого законодательства руководством применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Последние события в Российской Федерации позволяют сделать вывод о том, что налоговые органы занимают все более консервативную позицию в интерпретации законодательства и в своих оценках, и, в результате, возникает вероятность того, что операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий, могут быть оспорены. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пени в существенном размере. Определение размера непредъявленных претензий в случае, если они возникнут, или вероятности неблагоприятного исхода событий не представляется возможным. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По состоянию за 31 декабря 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства и что позиции Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана соответствующими регулирующими органами.

## 22. Управление финансовыми рисками

Функция управления рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный, ликвидности и процентной ставки), операционного и юридического риска. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Функции управления операционным и юридическим рисками должны обеспечивать надежное функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Организации эффективного контроля и управления рисками в Банке придается первостепенное значение. Конечной целью менеджмента рисков является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного изменения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления

банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

При построении системы управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

В рамках системы внутреннего контроля в Банке разработано Положение о системе оценки, контроля и управления банковскими рисками, в котором нормативно закреплены основные цели, задачи и принципы функционирования системы управления рисками.

Функционирование системы управления рисками основано на соблюдении следующих принципов:

- ответственность руководства Банка за принимаемые решения;
- строгое соблюдение этических норм и стандартов профессиональной деятельности;
- постоянное выявление и оценка рисков;
- осуществление постоянного контроля и разделение полномочий при принятии решений;
- наличие эффективных внутрибанковских информационных потоков;
- вовлечение всех сотрудников Банка в процесс постоянного мониторинга системы внутреннего контроля.

На основании вышеуказанных принципов Банком разработаны и утверждены иные документы, регламентирующие порядок управления основными рисками, которые возникают или могут возникнуть при проведении тех или иных банковских операций.

К основным рискам, которые несет Банк в своей деятельности в качестве кредитной организации и хозяйствующего субъекта в целом, в настоящее время относятся:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- валютный риск;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником в соответствии с условиями договора финансовых обязательств перед Банком.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются раз в год или чаще.

В целях управления кредитными рисками финансовых вложений Банка и нейтрализации их возможного негативного влияния в Банке реализуются меры управления кредитными и рыночными рисками, включающие:



оценка рынка кредитных услуг, изучение направлений развития новых продуктов, предлагаемых банками для дальнейшего формирования и внедрения сбалансированного полноценного пакета услуг по кредитованию;

- процедуры отбора наиболее надежных заемщиков и наименее рискованных финансовых инструментов, использующие как формализованные методики оценки кредитного и рыночного риска, так и подробный экспертный анализ каждого проекта;
- лимиты, ограничивающие вложения Банка в различные сегменты рынка во избежание чрезмерной концентрации рисков и снижения операционных рисков;
- процедуры мониторинга уровня риска финансовых вложений, позволяющие принимать предупредительные меры при выявлении негативных тенденций;

Реализация указанных мер позволила Банку в отчетном году избежать финансовых потерь, вызванных неисполнением обязательств контрагентами Банка.

Кредитный риск оценивается по всем направлениям активных операций и контролируется независимыми подразделениями Банка.

Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также ежедневными лимитами риска при поставке торговых инструментов, например, форвардных валютнообменных контрактов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения обеспечения и корпоративных или личных гарантий.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Воздействие возможного взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

#### Максимальная подверженность кредитному риску

Суммой, отражающей максимальную подверженность финансового актива кредитному риску, является, как правило, его балансовая стоимость (т.е. стоимость финансового актива за вычетом убытков от обесценения и без учета обеспечения).

В следующей таблице представлена информация о расчете максимального кредитного риска по статьям баланса. Максимальный кредитный риск раскрывается без учета залога и других форм полученного обеспечения. Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментах представлена ниже.

	тыс. руб.	
	2011	2010
Денежные средства и их эквиваленты (исключая денежные средства в кассе и остатки по счетам в Банке России)	75 388	153 348
Средства в других банках	60 651	1 158 782
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	398 176	1 433 307
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 528 883	2 024 617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 010	277 401
Инвестиции в неконсолидированные ассоциированные	166	166

	2011	2010
компаний		
Прочие активы	80 235	80 132
<b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>	<b>2 178 509</b>	<b>5 127 753</b>
Резерв под обесценение балансовых активов, подверженных кредитному риску	(89 603)	(107 305)
<b>Итого за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2 088 906</b>	<b>5 020 448</b>
Условные обязательства кредитного характера	81 035	243 139
Резерв под обязательства кредитного характера	(3 158)	(7 340)
<b>Общий размер кредитного риска до вычета резервов</b>	<b>2 259 544</b>	<b>5 370 892</b>
<b>Общий размер кредитного риска за вычетом резерва под обесценение и под обязательства кредитного характера</b>	<b>2 166 783</b>	<b>5 256 247</b>

Примечание: по финансовым инструментам, отраженным по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

#### Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрацией кредитного риска в разрезе клиентов/контрагентов, и отраслей.

Анализ кредитов, выданных Банком юридическим лицам, не учитывая полученное обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск, в разрезе отраслей представлен в Примечании 10.

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

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

Банком принимаются в качестве обеспечения ссудной задолженности: залог недвижимости, товаров в обороте, готовой продукции, залог (заклад) ценных бумаг, залог оборудования, транспортных средств, поручительство юридических лиц.

При принятии обеспечения по кредиту Банком проводится всесторонний анализ последнего: обеспечению дается предварительная оценка, определяется способ оформления прав Банка на данное обеспечение, проводится юридическая экспертиза документов, разрабатывается механизм обращения взыскания на обеспечение во внесудебном порядке в случае ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств, выявляются риски утраты обеспечения и разрабатываются способы минимизации рисков Банка.

В течение периода кредитования в Банке на регулярной основе осуществляется мониторинг состояния принятого обеспечения, рыночной стоимости обеспечения. В ходе мониторинга состояния принятого обеспечения может проводиться проверка наличия заложенного имущества с выездом на место его хранения (нахождения). Также Банком отслеживается рыночная стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения, при необходимости запрашивается дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением.

Информация, отражающая характер и балансовую стоимость полученного обеспечения, представлена в следующей ниже таблице.

	тыс. руб.	
	2011	2010
Залог недвижимости	652 631	619 462
Залог автомобилей	6 272	60 689
Залог товаров в обороте	1193	49 711
Залог оборудования	130 167	151 860
Залог имущества	106 537	313 729
Залог ценных бумаг	72 934	440 134
<b>Итого полученное обеспечение</b>	<b>969 734</b>	<b>1 635 585</b>

Наличие обеспечения позволило уменьшить в российском учете отчисления в резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию за 31.12.2011 года на 1 559 тыс.руб. (за 31.12.2010 года - на 1 908 тыс.руб.).

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитным риском статьям баланса на основании кредитных рейтингов (без учета обеспечения).

тыс. руб.								
	За 31 декабря 2011 года							
	Текущие, испросроченные и необесцененные			Просроченные, но необесцененные	Просроченные и Обесцененные на индивидуальной основе	ИТОГО до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	ИТОГО за вычетом резерва под обесценение
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга					
Денежные средства	75 388	-	-	-	-	75 388	-	75 388
Средства в банках	644	60 007	-	-	-	60 651	(300)	60 351
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	398 176	-	-	-	-	398 176	-	398 176
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 585	-	-	-	20 425	35 010	(20 425)	14 585
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	166	166	(166)	0
Кредиты и дебиторская задолженность:	364 455	1 149 475	-	-	14 953	1 528 883	(54 464)	1 474 419
- коммерческое кредитование (включая учтенные векселя)	11 150	1 089 321	-	-	10 938	1 111 409	(44 808)	1 066 601
- кредитование предприятий малого бизнеса	1 575	-	-	-	368	1 943	(400)	1 543
- потребительские кредиты и учтенные векселя физических лиц	351 730	60 154	-	-	3 647	415 531	(9 256)	406 275
Прочие активы	17 989	59 998	-	-	2 248	80 235	(14 248)	65 987
ИТОГО	871 237	1 269 480	-	-	37 792	2 178 509	(89 603)	2 088 906

тыс. руб.

тыс. руб.

	За 31 декабря 2010 года							
	Текущие, непросроченные и необеспеченные			Просроченные, но необесцененные	Просроченные и Обесцененные на индивидуальной основе	ИТОГО до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	ИТОГО за вычетом резерва под обесценение
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга					
Денежные средства	153 348	-	-	-	-	153 348	-	153 348
Средства в банках	-	1 158 782	-	-	-	1 158 782	(6 662)	1 152 120
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 433 307	-	-	-	-	1 433 307	-	1 433 307
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	190 712	60 000	-	-	26 689	277 401	(27 289)	250 112
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	166	166	(166)	0
Кредиты и дебиторская задолженность:	1 204 593	797 207	15 920	1 074	5 823	2 024 617	(73 159)	1 951 458
- коммерческое кредитование	803 827	737 194	-	/ 074	-	1 542 095	(67 305)	1 474 790
- кредитование предприятий малого бизнеса	5 352	-	-	-	368	5 720	(368)	5 352
- потребительские кредиты	395 414	60 013	15 920	-	5 455	476 802	(5 486)	471 316
Прочие активы	80 103	-	-	-	29	80 132	(29)	80 103
ИТОГО	3 062 063	2 015 989	15 920	1 074	32 707	5 127 753	(107 305)	5 020 448

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более, чем на 90 дней; известно ли о финансовых трудностях контрагентов; снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора.

### Рыночный риск

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

### Географический риск

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

					тыс. руб.
	Правительс тво РФ	Прочие российские организации*1*	Страны - члены ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Всего
<b>Активы</b>					
Касса		61 274			61 274
Счета и депозиты в Банке России		182 343			182 343
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		135 739			135 739
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183915	214 261			398 176
Кредиты, выданные клиентам		1 474 419			1 474 419
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		14 585			14 585
Прочие активы		65 987			65 987
Текущие требования по налогу на прибыль		11 773			11 773
Отложенный налоговый актив		2 976			2 976
Основные средства		1 275 867			1 275 867
<b>Всего Активов</b>					<b>3 623 139</b>
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов		1 604 389			1 604 389
Выпущенные долговые ценные бумаги		685 590			685 590
Резерв на возможные потери под обязательства условного характера		3158			3158
Прочие обязательства		16 025			16 025
Текущие обязательства по налогу на прибыль		279			279
Отложенное налоговое обязательство		27434			27 434
<b>Всего Обязательств</b>		<b>2 336 875</b>			<b>2 336 875</b>
<b>Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2011 года</b>		<b>1 286 264</b>			<b>1 286 264</b>
<b>Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2010 года</b>	<b>229196</b>	<b>1 172 343</b>	<b>(834)</b>	<b>(1 826)</b>	<b>1 398 879</b>

*(1) В данную группу включены все организации, зарегистрированные на территории РФ, включая дочерние компании иностранных организаций*

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

	тыс. руб.				
	Правительс тво РФ	Прочие российские организации <sup>1*</sup>	Страны - члены ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Всего
Активы					
Касса	-	68 610	-	-	68 610
Счета и депозиты в Банке России	-	639 475	-	-	639 475
Счета и депозита в банках и других финансовых институтах	-	1 305 468	-	-	1 305 468
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	229196	1 204 111	-	-	1 433 307
Кредиты, выданные клиентам	-	1 951 458	-	-	1 951 458
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	250112	-	-	250 112
Прочие активы	-	80103	-	-	80103
Текущие требования по налогу на прибыль	-	10 338	-	-	10 338
Отложенный налоговый актив	-	12140	-	-	12140
Основные средства	-	1 338 915	-	-	1 338 915
Всего Активов	229196	6 860 730	-	-	7 089 926
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	5 617 768	834	1 826	5 620 428
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 899	-	-	1 899
Резерв на возможные потери под обязательства условного характера	-	7 340	-	-	7 340
Прочие обязательства	-	33 687	-	-	33 687
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	197	-	-	197
Отложенное налоговое обязательство	-	27 496	-	-	27496
Всего Обязательств	-	5 688 387	834	1 826	5 691 047
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2010 года	229196	1172 343	(834)	(1 826)	1 398 879
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2009 года	342 476	754 276	78 496	-	1175 248

(1) В данную группу включены все организации, зарегистрированные на территории РФ, включая дочерние компании иностранных организаций

### Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Мерой подверженности Банка валютному курсу является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Контроль за величиной ОВП Банка со стороны Банка России осуществляется на ежедневной основе. Банк выполняет требования Банка

России но контролю за величиной ОВП. Наибольший риск для Банка представляют резкие колебания курсов валют, в которых у Банка имеются значительные открытые валютные позиции. Валютный риск Банка в 2011 году был сбалансированным.

В представленной ниже таблице указаны валюты, в которых Банк имеет позиции за 31 декабря 2011 г. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на прибыль или убыток (вследствие наличия активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) и на капитал.

<b>Чистая позиция в иностранной валюте (балансовая) по состоянию за 31.12.2011</b>	
<b>ЕВРО (тыс. руб. по курсу Банка России на конец отчетного периода)</b>	<b>Доллар США (тыс. руб. по курсу Банка России на конец отчетного периода)</b>
10 390	-462

		<b>2011</b>		тыс. руб.
<b>В случае укрепления (ослабления) валюты к рублю РФ</b>		<b>иностранной</b>	<b>Воздействие на прибыль</b>	<b>Воздействие на капитал</b>
Укрепление	доллара	до 33,805905		-23
США на 5 %		рублей за 1 Доллар США	-23	
Ослабление	доллара	до 30,586295		23
США на 5 %		рублей за 1 Доллар США	23	
Укрепление	ЕВРО на	до 43,75497		520
5%		рублей за 1 ЕВРО	520	
Ослабление	ЕВРО на 5%	до 39,58783		-520
		рублей за 1 ЕВРО	-520	

<b>Чистая позиция в иностранной валюте (балансовая) по состоянию за 31.12.2010</b>	
<b>ЕВРО (тыс. руб. по курсу Банка России на конец отчетного периода)</b>	<b>Доллар США (тыс. руб. по курсу Банка России на конец отчетного периода)</b>
107200,5	12644,9755

		<b>2010</b>		тыс. руб.
<b>В случае укрепления (ослабления) валюты к рублю РФ</b>		<b>иностранной</b>	<b>Воздействие на прибыль</b>	<b>Воздействие на капитал</b>
Укрепление	доллара	до	632,2488	632,2488
США на 5 %		32,00075 рублей за 1 Доллар США		
Ослабление	доллара	до	- 632,2488	- 632,2488
США на 5 %		28,95306 рублей за 1 Доллар США		
Укрепление	ЕВРО на	до	5 360,023	5 360,023
5%		42,34976 рублей за 1 ЕВРО		
Ослабление	ЕВРО на	До	- 5 360,023	- 5 360,023
5%		38,31645 рублей за 1 ЕВРО		

По состоянию за 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

			тыс. руб.
	Рубли	Другие валюты	Всего
<b>Активы</b>			
Касса	52 245	9 029	61274
Счета и депозиты в Банке России	182 343	.	182 343
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	82 751	52 988	135 739
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	398176	.	398176
Кредиты, выданные клиентам	1 474 419	.	1474 419
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 585	.	14 585
Прочие активы	62 325	3 662	65 987
Текущие требования по налогу на прибыль	11 773	.	11 773
Отложенный налоговый актив	2 976	.	2 976
Основные средства	1 275 867	.	1 275 867
<b>Всего Активов</b>	<b>3 557 460</b>	<b>65 679</b>	<b>3 623139</b>
<b>Обязательства</b>			
Текущие счета и депозиты истентов	1 548 638	55 751	1 604 389
Выпущенные долговые обязательства	685 590	.	685 590
Резерв на возможные потери под обязательства условного характера	3158	.	3158
Прочие обязательства	16 025	.	16 025
Текущие обязательства по налогу на прибыль	279	.	279
Отложенное налоговое обязательство	27 434	.	27 434
<b>Всего Обязательств</b>	<b>2 281124</b>	<b>55 751</b>	<b>2 336 875</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 276 336</b>	<b>9 928</b>	<b>1 286 264</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 279 033</b>	<b>119 846</b>	<b>1 398 879</b>

По состоянию за 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

			тыс. руб.
	Рубли	Другие валюты	Всего
<b>Активы</b>			
Касса	51 620	16 990	68 610
Счета и депозиты в Банке России	639 475	.	639 475
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 178 968	126 500	1 305 468
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 433 307	.	1 433 307
Кредиты, выданные клиентам	1 951 458	.	1 951 458
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9RD 119	.	ZjU 112
Прочие активы	80103	.	80103
Текущие требования по налогу на прибыль	10 338	.	10 338
Отложенный налоговый актив	12140	.	12140
Основные средства	1 338 915	.	1 338 915



	Рубли	Другие валюты	Всего
<b>Всего Активов</b>	<b>6 946 436</b>	<b>143 490</b>	<b>7 089 926</b>
<b>Обязательства</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов	5 596 784	23 644	5 620 428
Выпущенные долговые обязательства	1 899		1 899
Резерв на возможные потери под обязательства условного характера	7 340		7 340
Прочие обязательства	33 687		33 687
Текущие обязательства по налогу на прибыль	197		197
Отложенное налоговое обязательство	27 496		27 496
<b>Всего Обязательств</b>	<b>5 667 403</b>	<b>23 644</b>	<b>5 691 047</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 279 033</b>	<b>119 846</b>	<b>1 398 879</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>1 119 274</b>	<b>55 974</b>	<b>1 175 248</b>

Другие валюты, в основном, представлены долларами США и евро.

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк России жестко контролирует риск ликвидности, установив значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Н2, Н3 и Н4. В отчетном периоде все нормативы ликвидности выполнялись со значительным запасом, активы и пассивы по срокам были достаточно диверсифицированы и сбалансированы между собой.

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

В таблице ниже представлена информация о финансовых обязательствах Банка по состоянию на 31 декабря 2011 в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Такие недисконтированные потоки денежных средств не совпадают с суммой, отраженной в балансе, поскольку балансовая сумма основана на дисконтированных денежных потоках.

Финансовые обязательства по состоянию на 31.12.2011	Сроки до погашения					тыс. руб.
	до востребования и до 1 месяца	свыше 1 и до 3 месяцев	свыше 3 месяцев и до 1 года	свыше 1 года и до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Средства клиентов	849 607	69 504	633 310	2 343	96 139	1 650 902
Выпущенные долговые бумаги			708 003			708 003
Прочие заемные средства		700				700
<b>ИТОГО</b>	<b>849 607</b>	<b>70 204</b>	<b>1 341 313</b>	<b>2 343</b>	<b>96 139</b>	<b>2 359 605</b>
недисконтированные финансовые обязательства						
<b>ИТОГО условные обязательства</b>						

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2011 года:

	До восребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопредел енным сроком	тыс. руб.  Всего
<b>Активы</b>						
Касса	61 274	-	-	-	-	61 274
Счета и депозиты в Банке России	182 343	-	-	-	-	182 343
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	135 739	-	-	-	-	135 739
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	398 176	-	-	-	-	398 176
Кредиты, выданные клиентам	60 000	79 421	375 827	959 171	-	1 474 419
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 585	-	-	-	-	14 585
Прочие активы	-	-	-	65 987	-	65 987
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	11 773	11 773
Отложенный налоговый актив	-	2 976	-	-	-	2 976
Основные средства	-	-	-	-	1 275 867	1 275 867
<b>Всего Активов</b>	<b>852 117</b>	<b>82 397</b>	<b>375 827</b>	<b>1 025 158</b>	<b>1 287 640</b>	<b>3 623 139</b>
<b>Обязательства</b>						
Текущие счета и депозиты клиентов	849 791	505 965	173 460	75 173	-	1 604 389
Выпущенные долговые обязательства	-	685 590	-	-	-	685 590
Резерв на возможные потери под обязательства условного характера	158	-	300	2 700	-	3 158
Прочие обязательства	15 992	26	7	-	-	16 025
Текущие обязательства по налогу на прибыль	279	-	-	-	-	279
Налоговое обязательство	-	27 434	-	-	-	27 434
<b>Всего Обязательств</b>	<b>866 220</b>	<b>1 219 015</b>	<b>173 767</b>	<b>77 873</b>	<b>0</b>	<b>2 336 875</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по состоянию за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(14103)</b>	<b>(1136 618)</b>	<b>202 060</b>	<b>947 285</b>	<b>1 287 640</b>	<b>1 286 264</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по состоянию за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(249 330)</b>	<b>(805133)</b>	<b>398 727</b>	<b>671 656</b>	<b>1 382 959</b>	<b>1 398 879</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности по</b>	<b>(14103)</b>	<b>(1150 721)</b>	<b>(948 661)</b>	<b>(1 376)</b>	<b>1 286 264</b>	

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопредел енным <u>сроком</u>	Всего
состоянию за 31 декабря 2011 года						
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию за 31 декабря 2010 года	(249 330)	(1054 463)	(655 736)	15 920	1398 879	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2010 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопредел енным сроком	Всего
						тыс. руб.
<b>Активы</b>						
Касса	68 610					68 610
Счета и депозиты в Банке России	639 475					639 475
Счета и депозита в банках и других финансовых институтах	1 305 468					1305468
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 433 307					1 433 307
Кредиты, выданные клиентам	163 804	316 267	723 564	747 823		1 951 458
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	190 712				59 400	250112
Прочие активы	73 475	1177	1 201	4 250		80103
Текущие требования по налогу на прибыль		10 338				10 338
Отложенный налоговый актив					12140	12140
Основные средства					1 338 915	1 338 915
<b>Всего Активов</b>	<b>3 874 851</b>	<b>327 782</b>	<b>724 765</b>	<b>752 073</b>	<b>1 410 455</b>	<b>7 089 926</b>
<b>Обязательства</b>						
Текущие счета и депозиты к клиентов	4114 210	1113 096	317 350	75 772		5 620428
Выпущенные долговые обязательства	1899					1 899
Резерв на возможные потери под обязательства условного характера		1 481	1 214	4 645		7 340
Прочие обязательства	8 072	18141	7 474			33 687
Текущие обязательства по налогу на прибыль		197				197
Налоговое обязательство					27 496	27 496

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопредел енным сроком	Всего
<b>Всего Обязательств</b>	<b>4124181</b>	<b>1132 915</b>	<b>326 038</b>	<b>80 417</b>	<b>27 496</b>	<b>5 691 047</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по состоянию за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(249 330)</b>	<b>(805133)</b>	<b>398 727</b>	<b>671 656</b>	<b>1 382 959</b>	<b>1 398 879</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по состоянию за 31 декабря 2009 года</b>	<b>1 555 018</b>	<b>(1 098 217)</b>	<b>(1 390120)</b>	<b>804 150</b>	<b>1 304 417</b>	<b>1175 248</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности по состоянию за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(249 330)</b>	<b>(1 054 463)</b>	<b>(655 736)</b>	<b>15 920</b>	<b>1 398 879</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности по состоянию за 31 декабря 2009 года</b>	<b>1 555 018</b>	<b>456 801</b>	<b>(933 319)</b>	<b>(129169)</b>	<b>1175 248</b>	

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

### **Риск процентных ставок**

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Процентные риски в России зависят, в основном от изменения ставки рефинансирования Банка России. По мере снижения общей доходности финансовых рынков, как правило, снижаются и ставки привлечения ресурсов, что в итоге приводит к сохранению или незначительному снижению банковской маржи. При наличии у Банка сбалансированных по срокам активов и пассивов, влияние процентного риска на финансовые показатели Банка становится минимальным.

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен с использованием средневзвешенных процентных ставок за декабрь 2011 года.

Средневзвешенная ставка по размещенным депозитам/кредитам Банка:

	2011, %	2010, %
<b>По средствам, предоставленным физическим лицам в рублях</b>	<b>13,21</b>	<b>11.50</b>
<b>По средствам, предоставленным нефинансовым организациям в рублях</b>	<b>13,84</b>	<b>14.71</b>
<b>По средствам, предоставленным кредитным организациям в рублях</b>	<b>6,0</b>	<b>2.64</b>

Средневзвешенная ставка по привлеченным депозитам/кредитам Банка:

	2011	2010
	%	%
По средствам, привлеченным от физических лиц в рублях	9,4	2.23
По средствам, привлеченным от нефинансовых организаций в рублях	8,11	2.64

### *Прочие риски*

#### **Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. В своей деятельности Банк полностью отвечает требованиям действующего законодательства РФ, а также постановлениям, решениям Банка России и иных структур, контролирующих и определяющих функционирование банковских структур. Четкий, налаженный внутренний порядок, высокопрофессиональный коллектив позволяют не только своевременно и оперативно осуществлять работу Банка в целом, но и мгновенно реагировать на внешние изменения, оказывающие непосредственное влияние на деятельность Банка.

#### **Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В целях сохранения и упрочнения своих позиций на рынке Банк постоянно совершенствует и расширяет спектр своих услуг и приближает их качество к мировым стандартам.

Высокий профессионализм менеджмента Банка, современные технологии, индивидуальный подход к каждому клиенту, способность управления финансово-экономическими рисками, готовность к проведению экстренных мероприятий в непредвиденных обстоятельствах, - все это определяет деятельность Банка.

## **23. Условные обязательства**

### *Обязательства кредитного характера*

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года потенциальные финансовые обязательства включали в себя выданные гарантии и обязательства по предоставлению кредитов (овердрафта).

	2011	тыс. руб. 2010
Выданные гарантии	1 044	139111
Невостребованный лимит выдачи/задолженности	79 991	104 028
	81 035	243139

## 24. Операции со связанными сторонами

Под связанными сторонами, в соответствии с определением стандарта IAS 24 «Раскрытие информации со связанными сторонами», понимаются следующие контрагенты: основные акционеры, члены Совета Директоров, Правления Банка; компании, с которыми у Банка или ее руководства есть общие учредители; предприятия, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно учредителям Банка или физическим лицам, владеющим прямо или косвенно, пакетом голосующих акций Банка, вследствие чего они могут оказывать на нее существенное влияние, и любое лицо, которое может оказывать влияние или на которое может оказывать влияние такое лицо в сделках, осуществляемых с Банком.

При рассмотрении каждой новой связанной стороны внимание уделяется сущности отношений, а не только их юридическому оформлению.

Операции Банка со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2011 г. представляют собой следующее:

	2011 тыс. рублей	тыс. руб. 2010 тыс. рублей
<b>Активы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность		4 157
<b>Обязательства</b>		
Текущие счета и депозиты		4 172
Отчет о прибылях и убытках		
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	8 340	23 214

Все сделки со связанными сторонами осуществлялись на обычных коммерческих условиях.

## 25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	на 31.12.2011	на 31.12.2010	тыс. руб.
<b>Капитал 1-го уровня</b>			
Уставный капитал	1 284 042	1 284 042	
Эмиссионный доход	70 000	70 000	


	на 31.12.2011	на 31.12.2010
Нераспределенная прибыль (убыток)	(170 086)	(61 681)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>1 183 956</b>	<b>1 292 361</b>
Фонд переоценки ОС	109 737	109 985
Фонд переоценки ФА для продажи	(7 429)	(3 467)
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>102 308</b>	<b>106 518</b>
<b>ИТОГО капитала</b>	<b>1 286 264</b>	<b>1 398 879</b>
<b>АКТИВЫ, взвешенные с учетом риска</b>	<b>3 653 580</b>	<b>5 367 758</b>
Коэффициент достаточности капитала.	35,21%	26,06%

## 26. События после отчетною периода

В период с отчетной даты до момента подготовки и составления настоящей финансовой отчетности не произошло каких-либо существенных событий, имеющих отношение к операциям, отраженным в данной отчетности.

Председатель Правления

Сафронов А.Е.




Зам. Генерального директора

Смирнова Г.П.

