

**1. Основная деятельность Банка**

Открытое акционерное общество «МЕТКОМБАНК» (далее – Банк) было создано в 1992 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 2002 году Банк изменил форму собственности на открытое акционерное общество. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии №2443, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) 2 марта 2012 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Уральского Банковского союза, Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Основной деятельностью Банка является коммерческая банковская деятельность, включая осуществление операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление кредитов и гарантий.

Банк имеет три филиала в Российской Федерации (в городах Москва, Шелехов, Пермь).

Юридический и фактический адрес Банка: Российская Федерация, Свердловская область, г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, д. 36.

С 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Общее количество сотрудников Банка в 2011 году составило 650 человек (2010 г.: 743 человека).

Международное рейтинговое агентство Moody's 24 июля 2007 года присвоило ОАО «МЕТКОМБАНК» долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валютах «В3» и краткосрочный – «Not Prime», а также рейтинг финансовой устойчивости «Е+». Прогноз рейтингов – «стабильный».

Одновременно с этим агентство Moody's Interfax присвоило Банку долгосрочный рейтинг по национальной шкале «Baa2.ru». 27 января 2011 года международное агентство Moody's подтвердило присвоенные Банку рейтинги.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2011	2010
	Доля (%)	Доля (%)
WINTERLUX LIMITED	99,9	99,9
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	0,1	0,1
<b>Итого:</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Основным конечным бенефициаром Банка является Вексельберг В.Ф.

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

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис, начавшийся в 2008 году, привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, повышению уровня безработицы и увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц.

В течение 2011 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождается ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и сокращением темпов инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2011 года основные биржевые индексы снизились, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

31 августа 2011 года агентство Standard & Poor's подтвердило суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте — «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

2 сентября 2011 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», прогноз «позитивный». 16 января 2012 года Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», изменив прогноз на «стабильный».

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2011 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством. С 1 января 2012 повысились требования к капиталу банков. За 2011 год ставка рефинансирования увеличилась с 7,75% до 8,0% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили от 4,0% до 5,5%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

### Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%

### Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332

### 3. Принципы представления отчетности

#### *Общие принципы*

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

#### *Функциональная валюта и валюта представления*

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

#### *Оценки и допущения*

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 8, 12 и 31.

#### *Непрерывность деятельности*

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Однако, позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 29, свидетельствует о дефиците средств до востребования и менее месяца и от трех месяцев до года для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

#### *Изменения в учетной политике*

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей раскрытию в отчете об изменениях в капитале.
- МСФО (IAS) 24 (в редакции 2009 года) «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 24 (в редакции 2003 года). Основными целями данного стандарта явились:

- освобождение от требований по раскрытию операций между организациями, контролируруемыми, совместно контролируемыми, либо находящимися под значительным влиянием государственных и муниципальных органов (организаций, контролируемых государственными и муниципальными органами);
- уточнение понятий «связанная сторона» и «операция со связанной стороной» для улучшения понимания и устранения противоречий.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, возникающих при передаче финансовых активов. Изменения включают требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе Банка, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства и взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, но Банк все еще подвержен определенным рискам и способен получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.
- Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). В рекомендациях по применению данной интерпретации уточнен порядок определения справедливой стоимости премиальных кредитов.
- Интерпретация (IFRS) 14 «Предельная величина активов пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Основные изменения коснулись учета предоплаты минимальных взносов.
- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевого инструмента на имя кредитора.

#### **МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу**

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке предприятием отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:

- финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
  - инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
  - все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
    - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
    - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
    - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
  - МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
  - МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании.

Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправка требует, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочего совокупного дохода (допускается использование других названий).
- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправка вносит существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

#### Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой компании, в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

В июле 2011 года Банк создал дочернюю компанию ООО «МЕТКОМ-Консалтинг».

Название	Вид деятельности	Дата приобретения/ создания	Доля контроля, %	
			2011	2010
ООО «Холдинг»	Предоставление услуг по финансовой аренде	19.03.2001	100	100
	Консультационные услуги	25.07.2011	100	-
ООО «МЕТКОМ-Консалтинг»				

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не составлял консолидированную финансовую отчетность, так как совокупная величина валюты баланса дочерних компаний по состоянию на указанную отчетную дату составляла менее 1% от валюты баланса Банка, величина чистой прибыли - менее 1% от чистой прибыли Банка. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк подготовил консолидированную отчетность, которая может быть получена в Банке по адресу, указанному в Примечании 1.

#### 4. Основные принципы учетной политики

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

##### *Обязательные резервы на счетах в Банке России*

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### *Финансовые активы*

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

##### *Первоначальное признание финансовых инструментов*

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

##### *Амортизированная стоимость финансовых инструментов*

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 (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы 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 (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

#### **Переклассификации финансовых активов**

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*Торговые ценные бумаги* - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

*Производные финансовые инструменты*, включающие валютообменные контракты, имеющие положительную справедливую стоимость, и не являющиеся производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен на конец года.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

*Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток* включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;
- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Банка.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

**Средства в других банках**

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

### **Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные 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 стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, когда Банк приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости, такие кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

### **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Данная категория финансовых активов представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка 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 конец отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов.

#### **Векселя приобретенные**

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

#### **Обесценение финансовых активов**

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

##### **(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам**

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платёжном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платёжного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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 отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

## ***(2) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения***

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о совокупном доходе.

## ***(3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

На каждый конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении некотируемых долговых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

## ***Финансовые обязательства***

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой инструменты хеджирования. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе.

**Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

*Средства других банков.* Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

*Средства клиентов.* Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

*Выпущенные долговые ценные бумаги.* Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов отчета о совокупном доходе как доход от урегулирования задолженности.

*Субординированные займы.* Субординированные займы, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

**Производные финансовые инструменты**

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, валютнообменные контракты, соглашения о будущей процентной ставке. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

**Договоры «обратного репо»**

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Взаимозачеты финансовых инструментов**

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

**Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как уценка основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

После переоценки зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против первоначальной балансовой стоимости, а остаточная балансовая стоимость пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. Кроме того, накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.



Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

#### **Амортизация**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания и сооружения - 10-35 лет;
- Мебель и оборудование - 1-23 года;
- Транспортные средства - 2-9 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

#### **Нематериальные активы**

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Банка для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы, приобретенные в ходе объединения компаний.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне единицы, генерирующей денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

#### **Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора**

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на лизингополучателя.

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме равной справедливой стоимости арендованного имущества или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениями обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

#### **Операционная аренда - Банк в качестве арендатора**

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

#### **Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя**

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

#### **Уставный капитал**

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

#### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### **Условные активы и обязательства**

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

**Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

**Резервы**

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

**Налогообложение**

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. 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 и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

**Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

**Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

**Иностранная валюта и драгоценные металлы**

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

**Операции ответственного хранения**

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о совокупном доходе.

### Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Банка, осуществляющий деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем или органом управления, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам: казначейский бизнес, корпоративный бизнес и розничный бизнес.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
  - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
  - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к разницам, по следующим показателям:

- суммарной выручки отчетных сегментов с выручкой Банка в целом;
- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Банка в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности. Однако, если Банк распределяет на отчетные сегменты такие статьи, как расходы по налогу на прибыль (возмещение налога на прибыль), она вправе согласовать суммарный показатель прибыли или убытка сегментов с прибылью или убытком Банка уже после учета этих статей;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Банка в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Банка в целом;
- суммарные показатели отчетных сегментов по каждому существенному элементу раскрываемой информации с соответствующими показателями Банка.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетного сегмента с прибылью или убытком Банка вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируется и описывается.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	750 723	688 253
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	694 598	2 607 637
Корреспондентские счета в других банках:		
- в банках, входящих в 30 крупнейших банков Российской Федерации*	15 919	168 593
- в прочих российских банках	98 215	75 225
- в банках стран ОЭСР	922 639	5 081 863
- в банках прочих стран	6	13 733
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 482 100</b>	<b>8 635 304</b>

\*Классификация информационного агентства «Финмаркет» по величине активов

По состоянию на 31 декабря 2011 года ни в одном из банков-контрагентов Банк не имел денежных средств, превышающих 10 % капитала Банка (2010 г.: в двух банках-контрагентах). С совокупная сумма этих средств составила в 2010 году 4 099 143 тысячи рублей, или 47,5% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года включают торговые ценные бумаги (2010 г.: торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты).

	2011	2010
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 593 801	-
- Облигации министерства финансов США	2 516 708	-
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских компаний	1 830 420	-
- Облигации российских банков	2 423 672	-
- Векселя	5 831 716	5 387 199
Производные финансовые инструменты	-	19 433
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>15 196 317</b>	<b>5 406 632</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с августа 2012 года по март 2014 года, купонный доход от 6,0% до 11,3%, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 6,0% до 11,8%.

Облигации Министерства Финансов США (US Treasuries) являются государственными ценными бумагами, выпущенными с номиналом в валюте Соединенных Штатов Америки. Облигации Министерства Финансов США в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения в июне 2012 года, купонный доход 0,6%, отрицательную доходность к погашению 0,1%.

По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации имеют срок погашения с августа 2012 года по июль 2018 года и купонный доход от 6,5% до 14,8%, доходность к погашению от 1,2% до 15,3% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации российских банков представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации имеют срок погашения с мая 2012 года по декабрь 2016 года и купонный доход от 6,6% до 12,8%, доходность к погашению от 7,1% до 13,2% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года находящиеся в портфеле Банка векселя выпущены крупными российскими банками с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные векселя имеют сроки погашения с января по июнь 2012 года (2010 г.: с апреля по сентябрь 2011 года), процентная ставка от 6,6% до 8,9% (2010 г.: от 6,7% до 10,3%).

По состоянию на 31 декабря 2010 года производные финансовые инструменты представлены одним договором купли-продажи иностранной валюты с российским банком на продажу 294 000 тысяч долларов США за российские рубли. Данный контракт имеет срок исполнения в январе 2011 года.

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	2 593 801
- Облигации Министерства Финансов США	-	Aaa	Aaa	2 516 708
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации банков				
- ОАО Банк «Зенит»	B+	Ba3	-	414 238
- ЗАО КБ «ГЛОБЭКС»	BB	-	BB	377 628
- ОАО «МДМ-Банк»	BB	Ba2	BB-	354 009
- ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»	-	B2	-	306 276
- ОАО «Альфа-банк»	BB+	Ba1	BB	303 354
- ОАО «Промсвязьбанк»	BB-	Ba2	-	244 458
- ОАО «Россельхозбанк»	BBB	Baa1	-	151 403
- ЗАО «Кредит Европа Банк»	BB	Ba3	-	123 549
- ОАО Банк «ВТБ»	BBB	Baa1	BBB	51 347
- ОАО Банк «Санкт-Петербург»	-	Ba3	-	50 981
- ОАО КБ «Центр-инвест»	-	Ba3	-	30 825
- ОАО «Транскредитбанк»	-	Ba1	BBB-	15 227
- ОАО Банк «Петрокоммерц»	-	Ba3	B+	377
- Корпоративные облигации компаний				
- ОАО «Российские железные дороги»	BBB	Baa1	BBB	385 681
- ОАО АК «АЛРОСА»	BB-	Ba3	BB-	315 192
- ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	BB+	Ba2	BB	274 420
- ОАО «Мосэнерго»	-	-	BB	262 352
- ОАО «НК Лукойл»	BBB-	Baa2	BBB-	218 256
- ОАО «Энел ОГК-5»	-	Ba3	-	151 252
- ОАО «Магнитогорский Metallургический комбинат»	BB+	Ba3	-	112 049
- ОАО «Газпром нефть»	-	Baa3	BBB-	111 218
- Векселя				
- ОАО «Альфа-банк»	BB+	Ba1	BB	1 188 340
- ОАО «Россельхозбанк»	BBB	Baa1	-	964 282
- ОАО АКБ «Росбанк»	BB-	Baa2	-	784 927
- ОАО «УРАЛСИБ»	BB-	Ba3	BB-	743 101
- ОАО «Номос-Банк»	BB	Ba3	-	679 908
- ОАО Банк «Зенит»	B+	Ba3	-	493 467
- ОАО «Промсвязьбанк»	BB-	Ba2	-	244 879
- ОАО «МСП-Банк»	-	Baa2	BBB+	243 678
- ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	-	Ba3	-	198 696
- ОАО Банк «ВТБ»	BBB	Baa1	BBB	193 579
- ЗАО КБ «ГЛОБЭКС»	BB	-	BB	96 859
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				15 196 317

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Векселя				
- ОАО «Альфа-банк»	-	Ba1	BB-	956 056
- ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	-	Ba3	-	910 835
- ОАО «Банк «Возрождение»	-	Ba3	B+	718 315
- ОАО Банк «Зенит»	B+	-	-	669 351
- ОАО «АК БАРС БАНК»	BB	Ba3	-	570 965
- ОАО «Сбербанк России»	BBB	A3	-	439 177
- ОАО «Промсвязьбанк»	BB-	Ba2	-	438 060
- ОАО АКБ «Росбанк»	BBB+	Baa3	BB+	424 986
- ОАО «МДМ-Банк»	BB	Ba2	B+	142 955
- ОАО «Первый объединенный банк»	-	B3	-	116 499
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>5 387 199</b>

Некоторые торговые ценные бумаги не имеют котировок на активном рынке:

	2011	2010
Векселя	5 831 716	5 387 199
<b>Итого торговых ценных бумаг, не имеющих котировок</b>	<b>5 831 716</b>	<b>5 387 199</b>

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, не имеющих котировок, определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием ставок от 6,6% годовых до 8,9% годовых (2010 г.: от 6,7% годовых до 10,3% годовых) в зависимости от выпуска (Примечание 32).

По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме превышающие 10% капитала Банка приходились на семерых эмитентов (2010 г.: на трех эмитентов). Совокупная сумма этих средств составила 10 153 621 тысячу рублей, или 66,8% от общей суммы финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2010 г.: 2 585 206 тысяч рублей, или 47,9%)

По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 15 196 317 тысяч рублей (2009 г.: 5 406 632 тысяч рублей), являются текущими.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

## 7. Средства в других банках

	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках:		
- банки стран, входящих в состав ОЭСР	9 221 029	12 860 949
- банки, входящие в 30 крупнейших банков Российской Федерации	1 300 991	3 550 535
- прочие российские банки	28 494	1 317 636
- банки прочих стран	-	1 524 861
Договоры «обратного репо» с другими банками	6 969 155	-
Средства для расчетов на бирже	355 554	655
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>17 875 223</b>	<b>19 254 636</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства в других банках в сумме 6 969 155 тысяч рублей (2010 г.: отсутствуют) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 7 783 984 тысячи рублей.



Средства для расчетов на бирже представляют собой депонированные средства для совершения операций на биржевом рынке ценных бумаг и для совершения операций по покупке-продаже валюты на валютной бирже (2010 г.: для совершения операций по покупке-продаже валюты на валютной бирже).

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства в других банках в сумме 17 875 223 тысяч рублей являлись текущими необесцененными (2010 г.: 19 254 636 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не создавал резерв под обесценение средств в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в девяти банках-контрагентах (2010 г.: в четырех банках-контрагентах). Совокупная сумма этих средств составляла 14 846 870 тысяч рублей, или 83,1% от общей суммы средств, размещенных в других банках (2010 г.: 15 135 931 тысячу рублей, или 78,6% от общей суммы средств, размещенных в других банках).

#### 8. Кредиты клиентам

	2011	2010
Корпоративные кредиты	3 928 372	1 948 205
Отсрочка платежа за приобретенные у Банка собственные векселя	1 327 500	-
Потребительские кредиты физическим лицам	1 129 076	1 288 425
Ипотечные кредиты физическим лицам	991 466	1 157 337
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	309 813	409 936
Кредиты на покупку автомобилей	25 078	45 471
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(1 186 239)	(844 295)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>6 525 066</b>	<b>4 005 079</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 118 202 тысячи рублей (2010 г.: 122 117 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2011 и 2010 годов:

	Корпо- ратив- ные кре- диты	Отсрочка платежа за прио- бретен- ные у Банка собствен- ные векселя	Потребительские кредиты физиче- ским лицам	Ипотеч- ные кредиты физиче- ским лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимате- лям, малому и среднему бизнесу	Кредиты на покупку автосто- имостей	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2010 года</b>	<b>28 609</b>	<b>-</b>	<b>336 207</b>	<b>47 797</b>	<b>182 759</b>	<b>25 582</b>	<b>620 954</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение 2010 года	65 108	-	234 377	(17 728)	78 377	(3 810)	356 324
Кредиты, списанные в течение 2010 года как безнадежные	-	-	(766)	-	-	-	(766)
Кредиты, проданные компании, связанной с акционерами	-	-	-	-	(132 217)	-	(132 217)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года</b>	<b>93 717</b>	<b>-</b>	<b>569 818</b>	<b>30 069</b>	<b>128 919</b>	<b>21 772</b>	<b>844 295</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение 2011 года	234 256	59 737	(19 982)	5 677	65 392	(2 560)	342 520
Кредиты, списанные в течение 2011 года как безнадежные	-	-	(576)	-	-	-	(576)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года</b>	<b>327 973</b>	<b>59 737</b>	<b>549 260</b>	<b>35 746</b>	<b>194 311</b>	<b>19 212</b>	<b>1 186 239</b>

В 2010 году Банк продал кредиты на сумму 526 471 тысячу рублей, по которым был создан резерв в размере 132 217 тысяч рублей, компании, связанной с акционерами, за 526 471 тысячу рублей. Превышение суммы продажи над текущей стоимостью кредитов в сумме 132 217 тысяч рублей за вычетом налога на прибыль 26 443 тысяч рублей было отражено как взнос акционеров в добавочный капитал.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля энергоресурсами	3 029 156	39,28	1 266 242	26,11
Физические лица	2 145 620	27,82	2 491 233	51,37
Торговля	1 104 910	14,33	240 192	4,95
Услуги (кроме финансовых услуг)	632 242	8,20	13 532	0,28
Строительство	595 884	7,73	607 628	12,53
Лизинг	100 792	1,31	175 898	3,63
Металлургия	75 925	0,98	-	-
Машиностроение	16 689	0,22	16 734	0,35
Пищевая промышленность	4 800	0,06	-	-
Транспорт	3 303	0,04	10 037	0,21
Связь	1 984	0,03	7 864	0,16
Научно-производственный комплекс	-	-	12 186	0,25
Финансовые услуги	-	-	3 542	0,07
Государственные органы	-	-	105	-
Прочие	-	-	4 181	0,09
<b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b>	<b>7 711 305</b>	<b>100,00</b>	<b>4 849 374</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 2 заемщика (2010 г.: отсутствовали) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 2 369 285 тысяч рублей, или 30,7% от общей суммы кредитов клиентам.

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	956 699	163 702	792 997	17,11%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	2 939 688	132 286	2 807 402	4,50%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	31 985	31 985	-	100,00%
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>3 928 372</b>	<b>327 973</b>	<b>3 600 399</b>	<b>8,35%</b>

#### Отсрочка платежа за приобретенные у Банка собственные векселя

<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	1 327 500	59 737	1 267 763	4,50%
<b>Итого отсрочки платежа за приобретенные у Банка собственные векселя</b>	<b>1 327 500</b>	<b>59 737</b>	<b>1 267 763</b>	<b>4,50%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	608 377	31 358	577 019	5,15%
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	11 435	9 082	2 353	79,42%
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	2 231	2 113	118	94,71%
Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней	1 390	1 291	99	92,88%
Кредиты, просроченные на срок от 91 до 120 дней	1 514	1 380	134	91,15%
Кредиты, просроченные на срок от 121 до 150 дней	708	658	50	92,94%
Кредиты, просроченные на срок от 151 до 180 дней	836	793	43	94,86%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	6 197	6 197	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	496 388	496 388	-	100,00%
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>1 129 076</b>	<b>549 260</b>	<b>579 816</b>	<b>48,65%</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	900 012	824	899 188	0,09%
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	6 248	1 138	5 110	18,21%
Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней	402	109	293	27,11%
Кредиты, просроченные на срок от 91 до 120 дней	1 731	539	1 192	31,14%
Кредиты, просроченные на срок от 121 до 150 дней	6 685	2 583	4 102	38,64%
Кредиты, просроченные на срок от 151 до 180 дней	978	616	362	62,99%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	10 303	3 732	6 571	36,22%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	65 107	26 205	38 902	40,25%
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>991 466</b>	<b>35 746</b>	<b>955 720</b>	<b>3,61%</b>

**Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу***Кредиты, оцениваемые на  
совокупной основе*

Текущие (непросроченные) кредиты	120 944	5 442	115 502	4,50%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	188 869	188 869	-	100,00%

**Итого кредитов****индивидуальным  
предпринимателям,  
малому и среднему  
бизнесу**

<b>309 813</b>	<b>194 311</b>	<b>115 502</b>	<b>62,72%</b>
----------------	----------------	----------------	---------------

**Кредиты на покупку автомобилей***Кредиты, оцениваемые на  
совокупной основе*

Текущие (непросроченные) кредиты	5 811	40	5 771	0,69%
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	154	68	86	44,16%
Кредиты, просроченные на срок от 121 до 150 дней	63	54	9	85,71%
Кредиты, просроченные на срок от 151 до 180 дней	89	89	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	18 961	18 961	-	100,00%

**Итого кредитов на покупку  
автомобилей**

<b>25 078</b>	<b>19 212</b>	<b>5 866</b>	<b>76,61%</b>
---------------	---------------	--------------	---------------

<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>7 711 305</b>	<b>1 186 239</b>	<b>6 525 066</b>	<b>15,38%</b>
--------------------------------	------------------	------------------	------------------	---------------

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	1 948 205	93 717	1 854 488	4,81%
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>1 948 205</b>	<b>93 717</b>	<b>1 854 488</b>	<b>4,81%</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	728 936	62 154	666 782	8,53%
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	15 829	4 190	11 639	26,47%
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	2 607	1 337	1 270	51,29%
Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней	3 279	2 987	292	91,09%
Кредиты, просроченные на срок от 91 до 120 дней	3 357	2 400	957	71,49%
Кредиты, просроченные на срок от 121 до 150 дней	1 319	1 062	257	80,52%
Кредиты, просроченные на срок от 151 до 180 дней	7 905	6 799	1 106	86,01%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	174 802	156 372	18 430	89,46%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	350 391	332 517	17 874	94,90%
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>1 288 425</b>	<b>569 818</b>	<b>718 607</b>	<b>44,23%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	1 016 104	1 565	1 014 539	0,15%
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	39 910	1 022	38 888	2,56%
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	6 524	1 414	5 110	21,67%
Кредиты, просроченные на срок от 91 до 120 дней	4 691	1 614	3 077	34,41%
Кредиты, просроченные на срок от 121 до 150 дней	3 595	1 514	2 081	42,11%
Кредиты, просроченные на срок от 151 до 180 дней	1 014	641	373	63,21%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	15 926	2 248	13 678	14,12%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	69 573	20 051	49 522	28,82%
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>1 157 337</b>	<b>30 069</b>	<b>1 127 268</b>	<b>2,60%</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	206 653	5 580	201 073	2,70%
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	7 077	7 077	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	196 206	116 262	79 944	59,26%
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>409 936</b>	<b>128 919</b>	<b>281 017</b>	<b>31,45%</b>

**Кредиты на покупку автомобилей***Кредиты, оцениваемые на  
совокупной основе*

Текущие (непросроченные) кредиты	22 228	168	22 060	0,76%
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	1 132	8	1 124	0,71%
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	572	93	479	16,26%
Кредиты, просроченные на срок от 121 до 150 дней	322	286	36	88,82%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	89	89	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	21 128	21 128	-	100,00%

<b>Итого кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>45 471</b>	<b>21 772</b>	<b>23 699</b>	<b>47,88%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>4 849 374</b>	<b>844 295</b>	<b>4 005 079</b>	<b>17,41%</b>

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 10 660 тысяч рублей (2010 г.: 30 680 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Поручительства	1 047 734	13,5	859 324	17,8
Недвижимость	1 168 745	15,2	1 344 939	27,7
Транспортные средства	86 164	1,1	54 322	1,1
Оборудование	48 378	0,6	97 787	2,0
Денежные депозиты	4 830	0,1	-	-
Прочее	97 814	1,3	480 803	9,9
Без обеспечения	5 257 640	68,2	2 012 199	41,5
<b>Итого</b>	<b>7 711 305</b>	<b>100,0</b>	<b>4 849 374</b>	<b>100,0</b>

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом транспортных средств. Потребительские кредиты, как правило, не имеют обеспечения в виде залога.

В течении 2011 года имущество стоимостью 29 271 тысяча рублей получено Банком путем обращения взыскания на удерживаемый залог и по соглашениям об отступном (2010 г.: 26 380 тысяч рублей). Данное имущество представляет собой объекты недвижимости, транспортные средства и оборудование. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость указанного имущества составила 88 900 тысяч рублей (2010 г.: 63 637 тысяч рублей) (Примечание 13).



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

	2011	2010
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	90 458	94 516
- Облигации Министерства Финансов США	-	1 664 131
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских компаний	7 898 047	8 540 309
- Облигации российских банков	1 338 594	1 985 402
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>9 327 099</b>	<b>12 284 358</b>
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Паи инвестиционных фондов	356 756	353 957
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>9 683 855</b>	<b>12 638 315</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с августа 2016 года по ноябрь 2021 года (2010 г.: с августа 2016 года по ноябрь 2021 года), купонный доход от 7,0% до 8,0% годовых (2010 г.: от 7,0% до 8,0% годовых), доходность к погашению от 6,6% до 7,0% годовых (2010 г.: от 7,1% до 7,5% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации Министерства Финансов США (US Treasuries) являются государственными ценными бумагами, выпущенными с номиналом в валюте Соединенных Штатов Америки. Облигации Министерства финансов США в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имели сроки погашения с июня по декабрь 2012 года, купонный доход от 0,6% до 3,6% годовых, доходность к погашению 0,5% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации имеют сроки погашения с октября 2014 года до мая 2019 года (2010 г.: с октября 2014 года до мая 2019 года), купонный доход от 8,5% до 10,0% годовых (2010 г.: от 8,5% до 9,8% годовых), доходность к погашению от 8,7% до 10,0% годовых (2010 г.: от 8,8% до 8,9% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации российских банков представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации имеют сроки погашения с апреля 2013 года до июля 2014 года (2010 г.: с августа 2012 года по июль 2014 года), купонный доход от 6,3% до 8,3% годовых (2010 г.: от 7,0% до 14,9% годовых), доходность к погашению от 6,3% до 9,5% годовых (2010 г.: от 7,5% до 8,0% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года паи инвестиционных фондов, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 356 756 тысяч рублей (2010 г.: 353 957 тысяч рублей) представлены паями Закрытого паевого инвестиционного фонда облигаций «Долговой рынок» (ранее – «Инфина-фонд облигаций»). Фонд находится под управлением управляющей компании «УК «Открытие».

Ниже представлена примерная структура портфеля ОПИФ 1 по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Название	Доля, %
Финансовые услуги	52,81
Нефть и газ	13,03
Денежные средства	12,67
Банковский сектор	10,88
Органы власти субъектов РФ	10,61

По состоянию на 31 декабря 2011 года все представленные выше классы долговых ценных бумаг в общей сумме 9 683 855 тысяч рублей (2010 г.: 12 638 315 тысяч рублей) являются текущими.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	90 458	-	90 458
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- ОАО «Транскредитбанк»	-	Ba1	BBB	458 230	-	458 230
- ОАО «АК БАРС БАНК»	BB	B1	-	407 092	-	407 092
- ОАО «Номос-Банк»	BB	Ba3	-	299 812	-	299 812
- ОАО «Первый объединенный банк»	-	B3	-	121 699	-	121 699
- ОАО Банк «Зенит»	B+	Ba3	-	51 762	-	51 762
- ОАО Акционерная компания по экспорту нефти «Транснефть»	-	Baa1	BBB	7 917	-	7 917
- ООО «Риэл-лизинг Инвест»	-	-	-	-	1 405 784	1 405 784
- ООО «Технологии Лизинга Инвест»	-	-	-	-	1 360 644	1 360 644
- ООО «А-Инжиниринг Инвест»	-	-	-	-	1 358 467	1 358 467
- ООО «Технопромпроект»	-	-	-	-	959 527	959 527
- ООО «РегионЭнергоИнвест»	-	-	-	-	936 024	936 024
- ООО «Энергоспецснаб»	-	-	-	-	935 319	935 319
- ООО «СпецСтройФинанс»	-	-	-	-	934 364	934 364
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>				<b>1 436 970</b>	<b>7 890 129</b>	<b>9 327 099</b>

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма рейтинга	Без	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
- Облигации Министерства финансов США	-	Aaa	Aaa	1 664 131	-	1 664 131
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB+	94 516	-	94 516
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- ОАО «Транскредитбанк»	-	Ba1	BB	714 827	-	714 827
- ОАО «Номос-Банк»	BB-	Ba3	-	554 359	-	554 359
-ОАО «АК БАРС БАНК»	BB	Ba3	-	409 400	-	409 400
- ОАО «Первый объединенный банк»	-	B3	-	150 574	-	150 574
- ОАО Акционерная компания по экспорту нефти «Транснефть»	-	Baa1	-	54 792	-	54 792
- ОАО Банк «Петрокоммерц»	-	Ba3	B+	53 273	-	53 273
- ОАО Банк «Зенит»	BBB	Ba3	B+	52 400	-	52 400
- ОАО Банк «ВТБ»	BBB	Baa1	BBB	50 569	-	50 569
- ООО «Риэл-лизинг Инвест»	-	-	-	- 1 663 653	-	1 663 653
- ООО «Технологии Лизинга Инвест»	-	-	-	- 1 620 762	-	1 620 762
- ООО «А-Инжиниринг Инвест»	-	-	-	- 1 555 578	-	1 555 578
- ООО «Технопромпроект»	-	-	-	- 1 178 294	-	1 178 294
- ООО «Энергоспецснаб»	-	-	-	- 878 173	-	878 173
- ООО «РегионЭнергоИнвест»	-	-	-	- 868 605	-	868 605
- ООО «СпецСтройФинанс»	-	-	-	- 720 452	-	720 452
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>				<b>3 798 841 8 485 517</b>		<b>12 284 358</b>

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	2011	2010
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>12 638 315</b>	<b>6 275 605</b>
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	24 040	(107 335)
Начисленные процентные доходы	946 232	844 597
Проценты полученные	(967 546)	(794 419)
Приобретение	8 451 670	12 666 510
Реализация	(11 582 879)	(6 282 623)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	174 023	35 980
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>9 683 855</b>	<b>12 638 315</b>

**10. Инвестиции, удерживаемые до погашения**

По состоянию на 31 декабря 2011 года инвестиции, удерживаемые до погашения в портфеле Банка представлены облигациями федерального займа (ОФЗ) на сумму 515 751 тысяча рублей. Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с января 2013 года по июль 2015 года, купонный доход от 6,9% до 7,2% годовых, доходность к погашению от 7,0% до 7,3% годовых в зависимости от выпуска.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения:

	<b>2011</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	-
Приобретения	500 336
Погашение	-
Наращенные купонные доходы	38 564
Проценты полученные	(23 149)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>515 751</b>

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	515 751
<b>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения</b>				<b>515 751</b>

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

**11. Инвестиции в дочерние компании**

Ниже приведен перечень инвестиций в дочерние компании:

Название	2011		2010	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «Холдинг»	13 010	100,0	13 010	100,0
ООО «МЕТКОМ-Консалтинг»	10	100,0	-	-
<b>Итого инвестиций в дочерние компании</b>	<b>13 020</b>		<b>13 010</b>	

## 12. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	<b>156 473</b>	<b>76 063</b>	<b>8 682</b>	<b>29 435</b>	<b>270 653</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2011 года	156 475	208 708	29 722	66 342	461 247
Приобретение	26	4 142	4 806	-	8 974
Выбытие	(4 168)	(10 097)	(4 713)	-	(18 978)
Переоценка	31 494	-	-	-	31 494
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(5 159)	-	-	-	(5 159)
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>178 668</b>	<b>202 753</b>	<b>29 815</b>	<b>66 342</b>	<b>477 578</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2011 года	2	132 645	21 040	36 907	190 594
Амортизационные отчисления	5 361	24 275	4 321	10 323	44 280
Выбытие	(204)	(8 746)	(4 178)	-	(13 128)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(5 159)	-	-	-	(5 159)
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>-</b>	<b>148 174</b>	<b>21 183</b>	<b>47 230</b>	<b>216 587</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>178 668</b>	<b>54 579</b>	<b>8 632</b>	<b>19 112</b>	<b>260 991</b>

	Здания и сооружения	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года</b>	<b>108 564</b>	<b>78 628</b>	<b>10 278</b>	<b>40 971</b>	<b>238 441</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2010 года	108 566	182 970	26 693	67 019	385 248
Приобретение	22 600	26 568	4 204	-	53 372
Выбытие	-	(830)	(1 175)	(677)	(2 682)
Переоценка	31 376	-	-	-	31 376
Списание накопленной амортизации при переоценке	(6 067)	-	-	-	(6 067)
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>156 475</b>	<b>208 708</b>	<b>29 722</b>	<b>66 342</b>	<b>461 247</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2010 года	2	104 342	16 415	26 048	146 807
Амортизационные отчисления	6 067	28 888	5 800	11 158	51 913
Выбытие	-	(585)	(1 175)	(299)	(2 059)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(6 067)	-	-	-	(6 067)
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>2</b>	<b>132 645</b>	<b>21 040</b>	<b>36 907</b>	<b>190 594</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	<b>156 473</b>	<b>76 063</b>	<b>8 682</b>	<b>29 435</b>	<b>270 653</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководством Банка была произведена переоценка зданий, основанная на результатах оценки, проведенной Отделом по работе с залоговым имуществом Банка. Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода прямой капитализации доходов (доходного метода). Рыночный метод был основан на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. Для метода прямой капитализации были использованы следующие допущения:

- для прогнозирования денежных потоков был взят прогнозный период в 1 год, увеличенный на остаточный срок службы актива с нулевыми темпами роста;
- чистые денежные потоки дисконтированы с использованием процентной ставки от 14,0% до 15,9%.

Значения допущений представляют собой оценку руководством будущих тенденций и основываются как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

В чистую стоимость зданий включена сумма 111 599 тысяч рублей (2010 г.: 80 105 тысяч рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 20 162 тысячи рублей (2010 г.: 14 256 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 26).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк осуществил перенос 8 631 тысячи рублей из фонда переоценки основных средств в нераспределенную прибыль, включая отложенный налог 2 158 тысяч рублей (2010 г.: 7 060 тысяч рублей, включая отложенный налог 1 765 тысяч рублей).

Если бы оценка стоимости зданий и земли производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2011	2010
Первоначальная стоимость	94 895	100 370
Накопленная амортизация и обесценение	(18 329)	(14 868)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>76 566</b>	<b>85 502</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе основных средств на балансе Банка отражены долгосрочно арендуемые основные средства, полученные Банком по договору финансовой аренды (лизинга).

Балансовая стоимость основных средств, полученных Банком по договорам финансовой аренды, составила:

#### Транспортные средства

Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	2 639
Амортизационные отчисления	(1 319)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 320</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость обязательства по аренде составила 740 тысяч рублей (2010 г.: 2 424 тысячи рублей). Данное обязательство является краткосрочным (2010 г.: краткосрочная часть 1 824 тысячи рублей, долгосрочная часть 600 тысяч рублей). Ежемесячные платежи по аренде составляют 133 тысячи рублей (2010 г.: 161 тысяча рублей) с учетом внутренней ставки доходности 23,6 % годовых (2010 г.: 23,6 % годовых).

В будущие периоды Банк выплатит лизингодателям арендные платежи на сумму 799 тысяч рублей (2010 г.: 2 904 тысячи рублей), в т.ч. процентные расходы на сумму 59 тысяч рублей (2010 г.: 480 тысяч рублей).

#### 13. Прочие активы

	2011	2010
Имущество, полученное по отступному	88 900	63 637
Инвестиции в строительство	65 601	70 569
Дебиторская задолженность	28 013	24 652
Расчеты по пластиковым картам	12 917	11 583
Авансовые платежи по хозяйственным операциям	4 358	4 076
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	628	759
Прочее	10 866	6 845
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(26 544)	(13 350)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>184 739</b>	<b>168 771</b>

Имущество, полученное по отступному в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, транспортные средства и оборудование, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5, так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Инвестиции в строительство представляют собой принадлежащие Банку доли в объектах недвижимости, приобретенные с целью дальнейшей перепродажи.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2011 и 2010 годов:

#### Дебиторская задолженность

Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2010 года	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2010 года	13 350
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2010 года</b>	<b>13 350</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2011 года	13 194
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года</b>	<b>26 544</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Дебиторская задолженность	1 144	26 869	28 013
Расчеты по пластиковым картам	12 917	-	12 917
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(26 544)	(26 544)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>14 061</b>	<b>325</b>	<b>14 386</b>

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Просроченные				Итого
	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	523	2 790	267	23 289	26 869
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(198)	(2 790)	(267)	(23 289)	(26 544)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>325</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>325</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Дебиторская задолженность	8 741	15 911	24 652
Расчеты по пластиковым картам	11 583	-	11 583
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(13 350)	(13 350)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>20 324</b>	<b>2 561</b>	<b>22 885</b>

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	2 547	14	13 350	15 911
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	(13 350)	(13 350)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>2 547</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>2 561</b>

У Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.



## 14. Средства других банков

	2011	2010
Кредиты и депозиты других банков	451 429	12 730
<b>Итого средств других банков</b>	<b>451 429</b>	<b>12 730</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов у Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка.

## 15. Средства клиентов

	2011	2010
<b>Государственные и муниципальные органы</b>		
– Текущие/расчетные счета	764	3 214
– Срочные депозиты	5 245	7 460
<b>Юридические лица</b>		
– Текущие/расчетные счета	19 525 996	17 630 813
– Срочные депозиты	14 756 267	15 875 969
– Обязательства по финансовой аренде	740	2 424
<b>Физические лица</b>		
– Текущие счета/счета до востребования	801 152	593 919
– Срочные вклады	7 946 011	8 254 872
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>43 036 175</b>	<b>42 368 671</b>

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	18 097 030	42,1	16 602 368	39,3
Физические лица	8 747 163	20,3	8 848 791	20,9
Энергетика	5 711 322	13,3	5 693 888	13,5
Машиностроение и металлообработка	4 037 795	9,4	4 008 555	9,5
Сфера услуг	3 243 564	7,5	2 013 643	4,8
Строительство	872 041	2,0	664 059	1,6
Торговля	597 670	1,4	638 190	1,2
Металлургия	382 147	0,9	1 256 831	3,0
Транспорт и связь	358 485	0,8	1 502 245	3,5
Средства массовой информации	313 550	0,7	55 513	0,1
Лизинговые компании	216 744	0,5	241 832	0,6
Научно-производственный комплекс	167 202	0,4	12 542	-
Страховые компании	27 999	0,1	34 666	0,1
Государственный сектор	6 009	-	10 674	-
Образовательные предприятия	-	-	38	-
Прочее	257 454	0,6	784 836	1,9
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>43 036 175</b>	<b>100,0</b>	<b>42 368 671</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка имелись остатки денежных средств 6 клиентов (2010 г.: 7 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 24 153 248 тысяч рублей, или 56,1% от общей суммы средств клиентов (2010 г.: 25 598 118 тысяч рублей, или 60,4% от общей суммы средств клиентов).

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2011	2010
Бездисконтные/беспроцентные векселя	1 366 206	2 244
Дисконтные/процентные векселя	27 760	458 521
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>1 393 966</b>	<b>460 765</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя, номинированные в российских рублях (2010 г.: в российских рублях и долларах США). Бездисконтные и беспроцентные векселя по состоянию на 31 декабря 2011 года представляют собой векселя «по предъявлению» (2010 г.: по предъявлению). Срок погашения дисконтных и процентных векселей наступает с мая 2012 года по декабрь 2012 года (2010 г.: с января 2011 года по декабрь 2011 года), процентная ставка по векселям составляет от 3,4% до 7,0% годовых (2010 г.: от 3,4% до 13,9% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги в общей сумме, превышающие 10% капитала Банка, принадлежали одному клиенту Банка (2010 г.: одному клиенту Банка). Совокупная сумма этих средств составляла 1 327 500 тысяч рублей, или 95,2% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг (2010 г.: 870 521 тысяча рублей, или 37,4 % от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг).

**17. Субординированные займы**

	2011	2010
ООО «ЕЗ ОЦМ-Актив»	904 028	-
ЗАО «РЕ-ФИНАНС»	125 193	122 040
Компания «Запанко Лимитед»	-	777 154
ООО «Единая корпоративно-финансовая группа»	-	97 500
<b>Итого субординированных займов</b>	<b>1 029 221</b>	<b>996 694</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 3 договора субординированных займов сроком погашения с августа 2016 года по январь 2022 года на общую сумму 1 029 221 тысяча рублей, в том числе начисленные проценты в сумме 4 028 тысяч рублей (2010 г.: 6 договоров субординированных займов сроком погашения с августа 2014 года по январь 2019 года на сумму 996 694 тысячи рублей). На 31 декабря 2011 года процентная ставка по субординированным займам составляла от 2,0% до 8,3% годовых (2010 г.: от 2,0% до 14,0% годовых).

В 2006 году Банк пересчитал субординированный займ, полученный по ставке ниже рыночной, по справедливой стоимости. Разница от пересчета в сумме 25 578 тысяч рублей за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 8 077 тысяч рублей была отражена как добавочный капитал в отчете об изменениях в капитале.

В соответствии с условием договоров субординированного займа отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированного займа и уплате процентов.

Ниже представлена информация об изменениях субординированных займов:

	2011	2010
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>996 694</b>	<b>990 356</b>
Привлечение	900 000	-
Погашение	(898 279)	-
Переоценка остатков в иностранной валюте	23 625	6 338
Начисленные процентные расходы	99 385	96 279
Выплаченные процентные расходы	(92 204)	(96 279)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>1 029 221</b>	<b>996 694</b>

**18. Прочие обязательства**

	Примечание	2011	2010
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		102 509	50 033
Резерв на возможные потери по судебным разбирательствам	31	80 072	-
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		14 076	11 488
Кредиторская задолженность		4 358	2 115
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток		1 770	15 517
Прочее		2 005	1 634
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>204 790</b>	<b>80 787</b>

Резерв на возможные потери по судебным разбирательствам в сумме 80 072 тысячи рублей или 100% от суммы иска создан Банком при получении определения суда от 14 ноября 2011 года о признании недействительной сделки погашения Банком «Монетный дом» ОАО задолженности перед Банком по межбанковскому кредиту. 17 февраля 2011 года Банк «Монетный дом» ОАО признан несостоятельным (банкротом), в отношении него была введена процедура конкурсного производства сроком на один год.

По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток, представлены пятью контрактами с двумя российскими банками на покупку и продажу долларов США и Евро (2010 г.: четырьмя контрактами с двумя российскими банками на продажу корпоративных облигаций российских компаний). Данные контракты имеют срок исполнения в январе 2012 года (2010 г.: февраль 2011 года).

**19. Уставный капитал и эмиссионный доход**

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

	2011				2010	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	4 000 000	4 000 000	4 180 996	4 000 000	4 000 000	4 180 996
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>4 000 000</b>	<b>4 000 000</b>	<b>4 180 996</b>	<b>4 000 000</b>	<b>4 000 000</b>	<b>4 180 996</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях и активов в неденежной форме, внесенных акционерами которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2011 года эмиссионный доход составил 2 000 000 тысяч рублей (2010 г.: 2 000 000 тысяч рублей).

**20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством**

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 358 281 тысячу рублей (2010 г.: 221 121 тысячу рублей), в том числе прибыль отчетного года 157 363 тысячи рублей (2010 г.: 202 034 тысяч рублей) (неаудировано).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 452 052 тысяч рублей (2010 г.: 431 849 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для

покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

**21. Процентные доходы и расходы**

	2011	2010
Процентные доходы		
Средства в других банках	1 015 688	1 702 997
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	946 232	844 597
Кредиты клиентам	709 126	856 837
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	568 863	339 219
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38 564	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>3 278 473</b>	<b>3 743 650</b>
Процентные расходы		
Средства клиентов:		
-юридических лиц	1 214 663	1 591 194
-физических лиц	694 859	763 248
Субординированные займы	99 385	96 279
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 869	89 839
Средства других банков	652	33 321
Кредиты, полученные от Банка России	-	4 688
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>2 016 428</b>	<b>2 578 569</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 262 045</b>	<b>1 165 081</b>

**22. Комиссионные доходы и расходы**

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	98 990	96 964
Комиссии по выданным гарантиям	68 099	15 603
Комиссии за осуществление функций агента валютного контроля	24 714	12 015
Комиссии по кредитным операциям	13 453	18 704
Прочее	925	615
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>206 181</b>	<b>143 901</b>
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	22 748	19 306
Комиссии за услуги процессингового центра	8 735	7 619
Комиссии за депозитарные услуги	6 249	2 196
Комиссии за участие в торгах	2 235	-
Комиссии по брокерским договорам	1 986	19 148
Прочее	543	1 340
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>42 496</b>	<b>49 609</b>
<b>Чистые комиссионные доходы/(расходы)</b>	<b>163 685</b>	<b>94 292</b>

**23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2011	2010
Реализованный убыток	(88 276)	(30 679)
Отрицательная переоценка	(34 510)	(16 111)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(122 786)</b>	<b>(46 790)</b>

**24. Прочие доходы**

	2011	2010
Штрафы, полученные от клиентов	17 266	27 482
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 329	3 279
Доходы от реализации имущества	3 408	1 155
Прочее	2 195	318
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>27 198</b>	<b>32 234</b>

**25. Операционные расходы**

	Примечание	2011	2010
Вознаграждения сотрудников		456 490	398 600
Социальное страхование		85 444	69 886
Расходы по аренде		65 058	61 721
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	44 280	51 913
Расходы по участию в системе страхования вкладов		36 174	26 156
Информационные и телекоммуникационные услуги		29 172	32 273
Развитие бизнеса		28 806	28 763
Охрана		27 710	21 266
Ремонт и эксплуатация		26 347	24 484
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		25 845	26 507
Профессиональные услуги		9 349	13 547
Реклама и маркетинг		8 090	33 386
Транспортные расходы		7 703	7 797
Прочее		18 988	58 742
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>869 456</b>	<b>855 041</b>

**26. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	126 719	46 973
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1 406	6 773
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(11 107)	15 192
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>117 018</b>	<b>68 938</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2011	2010
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>413 729</b>	<b>280 212</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	82 746	56 042
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(11 741)	(376)
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	46 013	13 272
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>117 018</b>	<b>68 938</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2011	Отражено в прибылях и убытках	Отражено в прочем совокупном доходе	2010
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Прочие обязательства	39 648	33 812	-	5 836
Кредиты клиентам	28 980	(715)	-	29 695
Прочие активы	13 621	(1 046)	-	14 667
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 673	-	(4 808)	17 481
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	354	(2 749)	-	3 103
Средства клиентов	148	(337)	-	485
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4	4	-	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>95 428</b>	<b>28 969</b>	<b>(4 808)</b>	<b>71 267</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 869	21 982	-	3 887
Фонд по переоценке зданий	20 162	(393)	6 299	14 256
Добавочный капитал	10 978	-	-	10 978
Основные средства и нематериальные активы	8 792	(2 320)	-	11 112
Выпущенные долговые ценные бумаги	126	(1)	-	127
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>65 927</b>	<b>19 268</b>	<b>6 299</b>	<b>40 360</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>29 501</b>	<b>9 701</b>	<b>(11 107)</b>	<b>30 907</b>

	2010	Отражено в прибылях и убытках	Отражено в совокупном доходе	2009
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Кредиты клиентам	29 695	368	-	29 327
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 481	-	17 481	-
Прочие активы	14 667	(14 704)	-	29 371
Прочие обязательства	5 836	418	-	5 418
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 103	3 103	-	-
Средства клиентов	485	(425)	-	910
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>71 267</b>	<b>(11 240)</b>	<b>17 481</b>	<b>65 026</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Фонд по переоценке зданий	14 256	(408)	6 275	8 389
Основные средства и нематериальные активы	11 112	7 283	-	3 829
Добавочный капитал	10 978	-	-	10 978
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 887	5 243	-	(1 356)
Выпущенные долговые ценные бумаги	127	(1 393)	-	1 520
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(3 986)	3 986
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>40 360</b>	<b>10 725</b>	<b>2 289</b>	<b>27 346</b>
<b>Итого чистый отложенный актив</b>	<b>30 907</b>	<b>(21 965)</b>	<b>15 192</b>	<b>37 680</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 20 162 тысячи рублей (2010 г.: 14 256 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 12).

По состоянию на 31 декабря 2011 года отложенный налоговый актив в сумме 12 673 тысяч рублей (2010 г.: 17 481 тысяча рублей) был рассчитан в отношении переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Отложенный налоговый актив, связанный с переоценкой по справедливой стоимости указанных финансовых активов, отраженной в совокупном доходе, также отражается как изменение в капитале Банка и переносится на счета прибылей или убытков в момент выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

## 27. Компоненты совокупного дохода

	2011	2010
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Убытки от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3 920)	(192 260)
Списание переоценки по выбывшим финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	27 960	84 925
<b>Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>24 040</b>	<b>(107 335)</b>
<b>Переоценка основных средств</b>		
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	31 494	31 376
<b>Эффект от переоценки основных средств</b>	<b>31 494</b>	<b>31 376</b>
<b>Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода:</b>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(4 808)	21 467
Переоценка основных средств	(6 299)	(6 275)
<b>Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода</b>	<b>(11 107)</b>	<b>15 192</b>
<b>Совокупный доход после налогообложения</b>	<b>44 427</b>	<b>(60 767)</b>

## 28. Сегментный анализ

Поскольку большинство операций, затрат капитального характера и доходов Банка приходится на резидентов Российской Федерации, Банк не представляет информацию по географическим сегментам.

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес — данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки репо, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес — данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования.

Розничный бизнес — данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, автокредитованию, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Операции Банка, не вошедшие в перечисленные выше бизнес-сегменты, выделены отдельно.

Операции между бизнес-сегментами производятся на безвозмездной основе. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе активов/обязательств бизнес-сегмента отражаются межсегментные распределения, а в составе доходов/расходов бизнес-сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.



В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не рас- пределено	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 554 253	-	-	-	2 554 253
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	488 347	488 347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 243 492	-	-	-	15 243 492
Средства в других банках	17 470 683	-	-	-	17 470 683
Кредиты клиентам	-	5 548 378	2 058 216	-	7 606 594
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 637 131	-	-	-	9 637 131
Инвестиции в дочерние компании	13 020	-	-	-	13 020
Инвестиции, удерживаемые до погашения	516 611	-	-	-	516 611
Основные средства	-	-	-	369 333	369 333
Прочие активы	367 862	15 619	58 203	358 397	800 081
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>45 803 052</b>	<b>5 563 997</b>	<b>2 116 419</b>	<b>1 216 077</b>	<b>54 699 545</b>
<b>Сопоставление с активами по МСФО</b>					
Доначисление процентных доходов					44 381
Корректировки основных средств					(259 175)
Резерв под обесценение финансовых активов					(1 186 239)
Отложенное налогообложение					29 501
Прочие корректировки					(73 103)
<b>Итого активов</b>					<b>53 254 910</b>

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распреде- лено	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	451 354	-	-	-	451 354
Средства клиентов	-	34 054 978	8 770 189	-	42 825 167
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 394 598	-	-	-	1 394 598
Субординированные займы	-	1 045 000	-	-	1 045 000
Прочие обязательства	25	799 995	742 075	417 612	1 959 707
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>1 845 977</b>	<b>35 899 973</b>	<b>9 512 264</b>	<b>417 612</b>	<b>47 675 826</b>
<b>Сопоставление с обязательствами по МСФО</b>					
Пересчет обязательств по амортизированной стоимости					(20 439)
Резерв по условным обязательствам					80 072
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам					31 602
Восстановление резервов					(1 542 091)
Прочие корректировки					(98 824)
<b>Итого обязательств</b>					<b>46 126 146</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не рас- делено	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	9 695 220	-	-	-	9 695 220
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	312 968	312 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 398 089	-	-	-	5 398 089
Средства в других банках	18 136 657	-	-	-	18 136 657
Кредиты клиентам	-	2 326 492	2 411 389	-	4 737 881
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 640 393	-	-	-	12 640 393
Инвестиции в дочерние компании	13 010	-	-	-	13 010
Основные средства	-	-	-	349 238	349 238
Прочие активы	92 831	19 596	66 228	322 931	501 586
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>45 976 200</b>	<b>2 346 088</b>	<b>2 477 617</b>	<b>985 137</b>	<b>51 785 042</b>

#### Сопоставление с активами по МСФО

Доначисление процентных доходов	2 263
Корректировки основных средств	(78 585)
Резерв под обесценение финансовых активов	(844 795)
Отложенное налогообложение	30 907
Прочие корректировки	(158 557)
<b>Итого активов</b>	<b>50 736 275</b>

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распреде- лено	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	12 617	-	-	-	12 617
Средства клиентов	-	33 385 442	8 844 317	-	42 229 759
Выпущенные долговые ценные бумаги	461 402	-	-	-	461 402
Субординированные займы	-	1 019 654	-	-	1 019 654
Прочие обязательства	69 282	410 025	605 785	282 913	1 368 005
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>543 301</b>	<b>34 815 121</b>	<b>9 450 102</b>	<b>282 913</b>	<b>45 091 437</b>
<b>Сопоставление с обязательствами по МСФО</b>					
Пересчет обязательств по амортизированной стоимости					(22 960)
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам					21 478
Восстановление резервов					(1 056 234)
Прочие корректировки					(84 679)
<b>Итого обязательств</b>					<b>43 949 042</b>

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распреде- лено	Итого
Процентные доходы	2 570 600	452 752	241 836	-	3 265 188
Процентные расходы	(6 038)	(1 310 473)	(695 199)	-	(2 011 710)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(122 786)	-	-	-	(122 786)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(71 695)	-	-	-	(71 695)
Комиссионные доходы	62	178 958	29 436	-	208 456
Комиссионные расходы	(9 779)	-	(17 754)	(13 848)	(41 381)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	372 486	87 791	18 978	-	479 255
Прочие операционные доходы	-	912	15 003	4 523	20 438
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>2 732 850</b>	<b>(590 060)</b>	<b>(407 700)</b>	<b>(9 325)</b>	<b>1 725 765</b>
Операционные расходы	-	-	(36 174)	(720 363)	(756 537)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>2 732 850</b>	<b>(590 060)</b>	<b>(443 874)</b>	<b>(729 688)</b>	<b>969 228</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(177 918)	(177 918)
<b>Прибыль/(убыток)</b>	<b>2 732 850</b>	<b>(590 060)</b>	<b>(443 874)</b>	<b>(907 606)</b>	<b>791 310</b>
<b>Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО</b>					
Доначисление процентов					8 567
Создание резерва по кредитам клиентов					(221 870)
Создание резерва по условным обязательствам					(80 072)
Создание резерва по прочим активам					(13 194)
Начисление амортизации					(44 280)
Прочие корректировки					(26 732)
<b>Итого</b>					<b>413 729</b>

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Процентные доходы	2 887 571	470 769	335 604	-	3 693 944
Процентные расходы	(129 061)	(1 684 059)	(763 248)	-	(2 576 368)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(46 790)	-	-	-	(46 790)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(53 762)	-	-	-	(53 762)
Комиссионные доходы	405	112 203	45 972	-	158 580
Комиссионные расходы	(21 344)	(588)	(17 076)	(7 435)	(46 443)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	208 140	(23 546)	14 881	-	199 475
Прочие операционные доходы	-	658	26 824	4 192	31 674
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>2 845 159</b>	<b>(1 124 563)</b>	<b>(357 043)</b>	<b>(3 243)</b>	<b>1 360 310</b>
Операционные расходы	-	-	(26 156)	(707 318)	(733 474)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>2 845 159</b>	<b>(1 124 563)</b>	<b>(383 199)</b>	<b>(710 561)</b>	<b>626 836</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(66 861)	(66 861)
<b>Прибыль/(убыток)</b>	<b>2 845 159</b>	<b>(1 124 563)</b>	<b>(383 199)</b>	<b>(777 422)</b>	<b>559 975</b>
<b>Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО</b>					
Доначисление процентов					47 505
Восстановление/(создание) резерва по кредитам клиентов					(356 324)
Создание резерва по прочим активам					(13 350)
Начисление амортизации					(51 913)
Прочие корректировки					94 319
<b>Итого</b>					<b>280 212</b>

В связи с тем, что основные средства по бизнес-сегментам Банком не распределяются, расходы капитального характера по бизнес-сегментам Банк не распределяет.

## 29. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Кредитный риск представляет собой вероятность возникновения у Банка финансовых потерь по причине полного или частичного неисполнения заемщиком своих обязательств перед Банком. С целью эффективного управления кредитным риском Кредитной Политикой Банка предусмотрены многочисленные принципы и механизмы его регулирования. Ниже приведены некоторые из них:

- Банк рассматривает подверженность кредитному риску как на уровне отдельных Заемщиков (групп связанных Заемщиков), так и на уровне кредитного портфеля в целом.

- Контроль кредитного риска на уровне отдельных заемщиков и субпортфелей (например, по видам кредитных продуктов) осуществляется при помощи системы лимитируемых полномочий, распределенных по органам банка, принимающим решения о выдаче кредита (кредитных комитетов и уполномоченных лиц). Лимиты кредитования юридических лиц определяются Кредитным комитетом Банка индивидуально.

- Контроль кредитного риска на уровне портфеля осуществляется на регулярной основе посредством анализа концентрации кредитного риска по категориям качества ссуд, регионам присутствия, секторам экономики, суммам, срокам, процентным ставкам, продуктам. Отслеживается максимально допустимый риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков).

- Управление кредитным риском осуществляется путем тщательного кредитного анализа деятельности Заемщика на предварительных этапах рассмотрения заявки на кредит, так и периодически после выдачи Банком отслеживается финансовое положение всех заемщиков с целью выявления потенциальных угроз в их финансово-хозяйственной деятельности, анализируется их возможность погасить сумму запрашиваемого долга и предполагаемых процентов за пользование кредитом, анализируется качество обслуживания долга, рассматриваются иные существенные факторы, поступившие в распоряжение банка. Суммы, возможные к выдаче конкретному заемщику, и процентные ставки определяются Кредитным комитетом Банка с учетом специфики деятельности каждого конкретного заемщика, финансового состояния заявителя, характера и длительности партнерских отношения с банком, кредитная история, стоимость привлеченных ресурсов.

- Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, иных обеспечительных мер.

- Кредитный риск на уровне отдельных эмитентов из инвестиционного портфеля облигаций Банка и кредитов МБК на уровне отдельных банков контролируется на ежедневной основе на предмет соблюдения установленных лимитов риска. Регулярно актуализируется лимитная ведомость в разрезе инструментов и групп связанных клиентов.

- Готовность к принятию кредитного риска Банком определяется путем утверждения Советом Директоров Банка Кредитной политики Банка, устанавливающей все основные этапы процесса кредитования, разграничивающей полномочия принятия кредитных решений, определяющей порядок установления лимитов концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

- Ответственность за одобрение операций, сопровождаемых кредитным риском, несет Кредитный комитет Банка, Розничный Кредитный Комитет и уполномоченные лица, в пределах своих полномочий, делегированных Кредитным Комитетом банка. Комитет проводит свои заседания еженедельно. В состав Кредитного комитета Банка входят представители Управления рисков, кредитующего подразделения, Юридического управления, Управления внутреннего контроля, Члены Правления и аппарата управления Банка. Членство в комитетах отражает сбалансированный подход к принимаемому кредитному риску. Наиболее существенные операции (превышающие

определенную долю капитала, операции с определенными видами заемщиков) одобряются Правлением или Советом Директоров Банка. В состав Розничного кредитного комитета входят представители розничного бизнеса, Управления рисков, Департамента по работе с проблемными активами. Совет Директоров Банка является главным органом, ответственным за управление кредитным риском, и наряду с вышеперечисленными процедурами, утверждает новые продукты, схемы предоставления, лимиты на уровень кредитного риска в целом по Банку.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 31.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется 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.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8, 9, 10, 11.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

**Рыночный риск.** Рыночный риск представляет собой вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Управление рыночным риском осуществляется Банком при помощи установления лимитов открытых позиций (по валютам, на операции с ценными бумагами), лимитов на стоимость привлекаемых и размещаемых ресурсов.

Лимиты на рыночный риск торговых позиций по эмитентам ценных бумаг утверждаются Кредитным комитетом Банка на основании анализа, проводимого Управлением рисков.

Банк осуществляет контроль за соблюдением требований ЦБ РФ, изложенных в следующих документах: Положение Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкция Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкция Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Расчет рыночного риска осуществляется в соответствии с методикой, устанавливаемой Банком России. При этом каждый вид рыночного риска определяется на основе алгоритма, использующего вычисление чистых длинных и коротких позиций, которые занимает Банк по однородным финансовым инструментам, и взвешивание их по экспертной величине рыночного риска, связанного с данной категорией финансовых инструментов.



**Географический риск.**

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 559 455	922 639	6	2 482 100
Обязательные резервы на счетах в Банке России	488 347	-	-	488 347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 679 609	2 516 708	-	15 196 317
Средства в других банках	8 654 194	9 221 029	-	17 875 223
Кредиты клиентам	5 068 952	994 905	461 209	6 525 066
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 683 855	-	-	9 683 855
Инвестиции, удерживаемые до погашения	515 751	-	-	515 751
Инвестиции в дочерние компании	13 020	-	-	13 020
Основные средства и нематериальные активы	260 991	-	-	260 991
Прочие активы	184 393	346	-	184 739
Отложенные налоговые активы	29 501	-	-	29 501
<b>Итого активов</b>	<b>39 138 068</b>	<b>13 655 627</b>	<b>461 215</b>	<b>53 254 910</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	451 429	-	-	451 429
Средства клиентов	41 533 745	65 160	1 437 270	43 036 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 361 385	-	32 581	1 393 966
Субординированные займы	1 029 221	-	-	1 029 221
Прочие обязательства	204 790	-	-	204 790
Текущие налоговые обязательства	10 565	-	-	10 565
<b>Итого обязательств</b>	<b>44 591 135</b>	<b>65 160</b>	<b>1 469 851</b>	<b>46 126 146</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(5 453 067)</b>	<b>13 590 467</b>	<b>(1 008 636)</b>	<b>7 128 764</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>5 174 533</b>	<b>-</b>	<b>2 867</b>	<b>5 177 400</b>

\* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 539 708	5 081 863	13 733	8 635 304
Обязательные резервы на счетах в Банке России	312 968	-	-	312 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 406 632	-	-	5 406 632
Средства в других банках	4 868 826	12 860 949	1 524 861	19 254 636
Кредиты клиентам	3 416 417	588 662	-	4 005 079
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 974 184	1 664 131	-	12 638 315
Инвестиции в дочерние компании	13 010	-	-	13 010
Основные средства и нематериальные активы	270 653	-	-	270 653
Прочие активы	168 771	-	-	168 771
Отложенные налоговые активы	30 907	-	-	30 907
<b>Итого активов</b>	<b>29 002 076</b>	<b>20 195 605</b>	<b>1 538 594</b>	<b>50 736 275</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	12 730	-	-	12 730
Средства клиентов	41 801 130	44 975	522 566	42 368 671
Выпущенные долговые ценные бумаги	360 162	-	100 603	460 765
Субординированные займы	219 540	-	777 154	996 694
Прочие обязательства	80 787	-	-	80 787
Текущие налоговые обязательства	29 395	-	-	29 395
<b>Итого обязательств</b>	<b>42 503 744</b>	<b>44 975</b>	<b>1 400 323</b>	<b>43 949 042</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(13 501 668)</b>	<b>20 150 630</b>	<b>138 271</b>	<b>6 787 233</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 417 768</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 417 768</b>

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Приказом Председателя Правления устанавливаются лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролируется их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 412 581	850 601	218 918	2 482 100
Обязательные резервы на счетах в Банке России	488 347	-	-	488 347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 679 609	2 516 708	-	15 196 317
Средства в других банках	13 488 649	4 378 240	8 334	17 875 223
Кредиты клиентам	4 845 985	639 625	1 039 456	6 525 066
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 683 855	-	-	9 683 855
Инвестиции, удерживаемые до погашения	515 751	-	-	515 751
Инвестиции в дочерние компании	13 020	-	-	13 020
Основные средства и нематериальные активы	260 991	-	-	260 991
Прочие активы	184 471	268	-	184 739
Отложенные налоговые активы	29 501	-	-	29 501
<b>Итого активов</b>	<b>43 602 760</b>	<b>8 385 442</b>	<b>1 266 708</b>	<b>53 254 910</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	451 429	-	-	451 429
Средства клиентов	40 081 750	1 999 866	954 559	43 036 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 393 966	-	-	1 393 966
Субординированные займы	1 029 221	-	-	1 029 221
Прочие обязательства	204 790	-	-	204 790
Текущие налоговые обязательства	10 565	-	-	10 565
<b>Итого обязательств</b>	<b>43 171 721</b>	<b>1 999 866</b>	<b>954 559</b>	<b>46 126 146</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>431 039</b>	<b>6 385 576</b>	<b>312 149</b>	<b>7 128 764</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>6 871 204</b>	<b>(6 622 946)</b>	<b>(250 028)</b>	<b>(1 770)</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>7 302 243</b>	<b>(237 370)</b>	<b>62 121</b>	<b>7 126 994</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>5 177 394</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>5 177 400</b>

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 281 697	4 887 632	465 975	8 635 304
Обязательные резервы на счетах в Банке России	312 968	-	-	312 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 406 632	-	-	5 406 632
Средства в других банках	13 473 289	5 773 280	8 067	19 254 636
Кредиты клиентам	3 253 973	118 647	632 459	4 005 079
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 974 184	1 664 131	-	12 638 315
Инвестиции в дочерние компании	13 010	-	-	13 010
Основные средства и нематериальные активы	270 653	-	-	270 653
Прочие активы	168 732	39	-	168 771
Отложенные налоговые активы	30 907	-	-	30 907
<b>Итого активов</b>	<b>37 186 045</b>	<b>12 443 729</b>	<b>1 106 501</b>	<b>50 736 275</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	12 730	-	-	12 730
Средства клиентов	38 053 046	3 208 300	1 107 325	42 368 671
Выпущенные долговые ценные бумаги	414 738	46 027	-	460 765
Субординированные займы	539 540	457 154	-	996 694
Прочие обязательства	80 787	-	-	80 787
Текущие налоговые обязательства	29 395	-	-	29 395
<b>Итого обязательств</b>	<b>39 130 236</b>	<b>3 711 481</b>	<b>1 107 325</b>	<b>43 949 042</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(1 944 191)</b>	<b>8 732 248</b>	<b>(824)</b>	<b>6 787 233</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>8 979 642</b>	<b>(8 960 209)</b>	<b>-</b>	<b>19 433</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>7 035 451</b>	<b>(227 961)</b>	<b>(824)</b>	<b>6 806 666</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 370 419</b>	<b>8 072</b>	<b>39 277</b>	<b>1 417 768</b>

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2011 года.

	31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(9 495)	(7 596)
Ослабление доллара США на 4%	9 495	7 596
Укрепление Евро на 4%	2 485	1 988
Ослабление Евро на 4%	(2 485)	(1 988)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2010 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2010 года.

	31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(9 118)	(7 295)
Ослабление доллара США на 4%	9 118	7 295
Укрепление Евро на 5%	(41)	(33)
Ослабление Евро на 5%	41	33

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

**Риск ликвидности.** Риск потери ликвидности представляет собой вероятность потерь в случае временной неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств по пассивам в полном объеме или частично, а также удовлетворять требования по активам, в том числе по рефинансированию текущих активов. 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 обязательств.

Процедуры по управлению риском ликвидности охватывают все операции Банка, в которых существует риск ликвидности, на уровне конкретных активов и обязательств, предусматривают непрерывную оценку риска потери ликвидности, устанавливают лимиты, обеспечивающие адекватный уровень риска ликвидности на текущий, кратко-, средне- и долгосрочный период времени, предусматривают мероприятия по разрешению кризисов ликвидности, определяющие порядок оперативной координации действий менеджмента и коллегиального принятия решений, четкое разделение обязанностей, способы поддержания отношений с клиентами, иные стратегии работы с активами и обязательствами, чем в обычное время, порядок и источники экстренного поддержания ликвидности.

По многим активам (кредитам) установлены графики погашения, что снижает неопределенность в сроках погашения активов и позволяет осуществлять планирование на более высоком уровне доверия. Активы и пассивы Банка планируются комплексно Экономическим Управлением Банка и любое размещение согласовывается с выстроенной структурой ресурсной базы. В Банке ведется платежный календарь, система уведомления о фондировании, что является инструментом контроля риска ликвидности.

Для целей оперативного управления ликвидностью Банком обеспечивается и поддерживается оптимально-сбалансированная структура баланса, составляется ежедневная платежная позиция, прогнозируется текущая, средне- и долгосрочная ликвидная позиция и проводится анализ требований и обязательств Банка по срокам. При прогнозировании учитывается степень гарантированности поступления источников финансирования, существование прав на досрочное изъятие денежных ресурсов, возможность пролонгации и рефинансирования долговых обязательств, устойчивости клиентской базы, концентрация источников денежных ресурсов.

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

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 24,1% (2010 г.: 33,8%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 67,6% (2010 г.: 82,4%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 35,5% (2010 г.: 16,7%).

Управление риском ликвидности осуществляется Казначейством на основании «Политики по управлению ликвидностью в Банке».

Для поддержания достаточной ликвидности в целом по Банку Казначейство обеспечивает адекватный портфель краткосрочных ликвидных активов (ценных бумаг, средств в других банках).

Управлением рисков регулярно проводится стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях оттока средств и прочих экстремальных рыночных обстоятельств, информация о результатах которого доводится до сведения Казначейства и членов Финансового комитета и Правления Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	451 052	578	483	-	-	452 113
Средства клиентов	34 108 586	2 622 813	6 000 315	792 531	-	43 524 245
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 366 206	-	28 392	-	-	1 394 598
Субординированные займы	10 964	13 424	61 526	391 439	1 370 619	1 847 972
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>35 936 808</b>	<b>2 636 815</b>	<b>6 090 716</b>	<b>1 183 970</b>	<b>1 370 619</b>	<b>47 218 928</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	963	1 670	7 314	4 004	-	13 951
Средства клиентов	30 971 689	3 137 024	6 542 021	2 579 821	-	43 230 555
Выпущенные долговые ценные бумаги	104 759	293 935	67 229	-	-	465 923
Субординированные займы	8 147	15 505	72 267	547 920	1 052 889	1 696 728
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>31 085 558</b>	<b>3 448 134</b>	<b>6 688 831</b>	<b>3 131 745</b>	<b>1 052 889</b>	<b>45 407 157</b>

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

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	2 482 100	-	-	-	-	-	2 482 100
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	488 347	488 347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 196 317	-	-	-	-	-	15 196 317
Средства в других банках	10 754 714	7 119 909	-	-	-	600	17 875 223
Кредиты клиентам	1 289 038	39 277	1 914 871	1 625 279	1 656 601	-	6 525 066
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 793 725	-	-	7 890 130	-	-	9 683 855
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	515 751	-	-	515 751
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	13 020	13 020
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	260 991	260 991
Прочие активы	14 391	1 554	3 816	6 940	531	157 507	184 739
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	29 501	29 501
<b>Итого активов</b>	<b>31 530 285</b>	<b>7 160 740</b>	<b>1 918 687</b>	<b>10 038 100</b>	<b>1 657 132</b>	<b>949 966</b>	<b>53 254 910</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	450 416	555	458	-	-	-	451 429
Средства клиентов	33 991 649	2 450 423	5 806 435	787 668	-	-	43 036 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 366 206	-	27 760	-	-	-	1 393 966
Субординированные займы	-	-	-	45 193	984 028	-	1 029 221
Прочие обязательства	122 792	81 944	54	-	-	-	204 790
Текущие налоговые обязательства	-	-	10 565	-	-	-	10 565
<b>Итого обязательств</b>	<b>35 931 063</b>	<b>2 532 922</b>	<b>5 845 272</b>	<b>832 861</b>	<b>984 028</b>	<b>-</b>	<b>46 126 146</b>
<b>Чистый разрыв</b>							
ликвидности на 31 декабря 2011 года	(4 400 778)	4 627 818	(3 926 585)	9 205 239	673 104	949 966	7 128 764
<b>Совокупный разрыв</b>							
ликвидности на 31 декабря 2011 года	(4 400 778)	227 040	(3 699 545)	5 505 694	6 178 798	7 128 764	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2010 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	8 635 304	-	-	-	-	-	8 635 304
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	312 968	312 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 406 632	-	-	-	-	-	5 406 632
Средства в других банках	14 181 619	5 072 362	-	-	-	655	19 254 636
Кредиты клиентам	82 834	628 805	1 434 468	538 975	1 319 997	-	4 005 079
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 152 797	-	-	4 839 993	3 645 525	-	12 638 315
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	13 010	13 010
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	270 653	270 653
Прочие активы	19 808	593	3 539	74 857	616	69 358	168 771
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	30 907	30 907
<b>Итого активов</b>	<b>32 478 994</b>	<b>5 701 760</b>	<b>1 438 007</b>	<b>5 453 825</b>	<b>4 966 138</b>	<b>697 551</b>	<b>50 736 275</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	851	1 468	6 607	3 804	-	-	12 730
Средства клиентов	30 832 990	2 872 142	6 162 482	2 501 057	-	-	42 368 671
Выпущенные долговые ценные бумаги	103 056	291 543	66 166	-	-	-	460 765
Субординированные займы	-	-	-	177 500	819 194	-	996 694
Прочие обязательства	27 482	15 517	37 788	-	-	-	80 787
Текущие налоговые обязательства	-	-	29 395	-	-	-	29 395
<b>Итого обязательств</b>	<b>30 964 379</b>	<b>3 180 670</b>	<b>6 302 438</b>	<b>2 682 361</b>	<b>819 194</b>	<b>-</b>	<b>43 949 042</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года</b>							
	<b>1 514 615</b>	<b>2 521 090</b>	<b>(4 864 431)</b>	<b>2 771 464</b>	<b>4 146 944</b>	<b>697 551</b>	<b>6 787 233</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года</b>							
	<b>1 514 615</b>	<b>4 035 705</b>	<b>(828 726)</b>	<b>1 942 738</b>	<b>6 089 682</b>	<b>6 787 233</b>	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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



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

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

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

Банк подвержен процентному риску в следствие своей основной деятельности по размещению средств по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлекаемым средствам. Процентный риск возникает в случае резкого однонаправленного изменения процентных ставок или уменьшения процентного спреда (разрыва), когда активы Банка теряют часть своей стоимости, а стоимость пассивов возрастает, следовательно, маржа сокращается.

Основой управления процентным риском является снижение влияния на финансовый результат Банка неблагоприятного изменения ставок на рынке. Это достигается путем контроля за разрывом по срочности размещенных и привлеченных средств с фиксированной ставкой, а также приведение в соответствие активов и пассивов, подверженных колебаниям процентной ставки.

Управление процентным риском осуществляется Финансовым комитетом Банка на основании Процентной политики, в том числе путем установления лимитирующих значений по процентным ставкам по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

Анализ процентного риска основывается на гэл-анализе (разнице по срокам между чувствительными к изменениям процентных ставок активами и пассивами), стресс-тестировании ситуации изменения процентных ставок на рынках и как следствие изменение процентных ставок по кредитам. Результаты анализа предоставляются на ежемесячной основе Финансовому комитету и Правлению Банка.

Одновременно с вышеуказанными инструментами управления процентным риском, банк в истекшем году разработал методологию кредитования клиентов по системе плавающих процентных ставок, базирующихся на индексе MOSPRIME, что позволяет минимизировать риски изменения рыночной конъюнктуры - у банка появилась возможность не только привлекать, но и размещать средства по ставке, привязанной к индикатору, отражающему реальную стоимость денег.

Принятые меры по минимизации процентного риска позволяют Банку поддерживать его низкий уровень.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	848 884	-	-	-	-	1 633 216	2 482 100
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	488 347	488 347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	686 936	2 869 550	7 664 563	3 920 915	54 353	-	15 196 317
Средства в других банках	10 399 760	7 119 909	-	-	-	355 554	17 875 223
Кредиты клиентам	1 289 038	39 277	1 914 871	1 625 279	1 656 601	-	6 525 066
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	9 276 672	50 427	356 756	9 683 855
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	515 751	-	-	515 751
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	13 020	13 020
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	260 991	260 991
Прочие активы	-	-	-	-	-	184 739	184 739
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	29 501	29 501
<b>Итого активов</b>	<b>13 224 618</b>	<b>10 028 736</b>	<b>9 579 434</b>	<b>15 338 617</b>	<b>1 761 381</b>	<b>3 322 124</b>	<b>53 254 910</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	450 063	-	1 366	-	-	-	451 429
Средства клиентов	13 663 737	2 450 423	5 806 435	787 668	-	20 327 912	43 036 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	27 760	-	-	1 366 206	1 393 966
Субординированные займы	4 028	-	-	45 193	980 000	-	1 029 221
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	204 790	204 790
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	10 565	10 565
<b>Итого обязательств</b>	<b>14 117 828</b>	<b>2 450 423</b>	<b>5 835 561</b>	<b>832 861</b>	<b>980 000</b>	<b>21 909 473</b>	<b>46 126 146</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(893 210)</b>	<b>7 578 313</b>	<b>3 743 873</b>	<b>14 505 756</b>	<b>781 381</b>	<b>(18 587 349)</b>	<b>7 128 764</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(893 210)</b>	<b>6 685 103</b>	<b>10 428 976</b>	<b>24 934 732</b>	<b>25 716 113</b>	<b>7 128 764</b>	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	473 005	-	-	-	-	8 162 299	8 635 304
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	312 968	312 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 387 199	-	-	19 433	5 406 632
Средства в других банках	14 181 619	5 072 362	-	-	-	655	19 254 636
Кредиты клиентам	82 834	628 805	1 434 468	538 975	1 319 997	-	4 005 079
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	8 530 089	3 754 269	353 957	12 638 315
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	13 010	13 010
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	270 653	270 653
Прочие активы	-	-	-	-	-	168 771	168 771
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	30 907	30 907
<b>Итого активов</b>	<b>14 737 458</b>	<b>5 701 167</b>	<b>6 821 667</b>	<b>9 069 064</b>	<b>5 074 266</b>	<b>9 332 653</b>	<b>50 736 275</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	851	1 468	6 607	3 804	-	-	12 730
Средства клиентов	12 605 044	2 872 142	6 162 482	2 501 057	-	18 227 946	42 368 671
Выпущенные долговые ценные бумаги	100 812	291 543	66 166	-	-	2 244	460 765
Субординированные займы	-	-	-	177 500	819 194	-	996 694
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	80 787	80 787
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	29 395	29 395
<b>Итого обязательств</b>	<b>12 706 707</b>	<b>3 165 153</b>	<b>6 235 255</b>	<b>2 682 361</b>	<b>819 194</b>	<b>18 340 372</b>	<b>43 949 042</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года</b>	<b>2 030 751</b>	<b>2 536 014</b>	<b>586 412</b>	<b>6 386 703</b>	<b>4 255 072</b>	<b>(9 007 719)</b>	<b>6 787 233</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года</b>	<b>2 030 751</b>	<b>4 566 765</b>	<b>5 153 177</b>	<b>11 539 880</b>	<b>15 794 952</b>	<b>6 787 233</b>	

На 31 декабря 2011 и 2010 годов изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые активы имеют фиксированную процентную ставку.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0,15%	0,50%	-	0,11%	0,01%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8,54%	0,63%	-	7,82%	-	-
Средства в других банках	5,93%	0,17%	0,74%	6,92%	11,83%	0,83%
Кредиты клиентам						
-юридическим лицам	8,89%	6,27%	4,92%	13,17%	15,71%	6,50%
-физическим лицам	14,41%	11,73%	9,47%	14,79%	14,08%	9,50%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,39%	-	-	7,82%	1,42%	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,19%	-	-	-	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	5,09%	-	-	10,50%	-	-
Средства клиентов						
- юридических лиц	4,90%	-	-	6,96%	4,90%	2,42%
- физических лиц	8,24%	5,42%	5,69%	11,04%	7,58%	6,63%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,41%	-	-	5,70%	3,40%	-
Субординированные займы	8,33%	-	-	11,93%	8,00%	-

### 30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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

	2011	2010
Основной капитал	6 721 563	6 527 487
Дополнительный капитал	1 121 061	1 070 490
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>7 842 624</b>	<b>7 597 977</b>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 21,8% (2010 г.: 25,4%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

**31. Условные обязательства**

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий.

Резерв на возможные потери по судебным разбирательствам в сумме 80 072 тысячи рублей или 100% от суммы иска создан Банком при получении определения суда от 14 ноября 2011 года о признании недействительной сделки погашения Банком «Монетный дом» ОАО задолженности перед Банком по межбанковскому кредиту. 17 февраля 2011 года Банк «Монетный дом» ОАО признан несостоятельным (банкротом), в отношении него была введена процедура конкурсного производства сроком на один год.

**Налоговое законодательство** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

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

	2011	2010
Менее 1 года	8 815	8 634
От 1 до 5 лет	82 015	26 536
После 5 лет	27 689	81
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>118 519</b>	<b>35 251</b>

Объекты недвижимости, арендуемые Банком, переданы в субаренду третьим сторонам. На 31 декабря 2011 года совокупные будущие минимальные субарендные платежи по нерасторжимым договорам операционной субаренды, подлежащие получению Банком, составляли 349 тысяч рублей (2010 г.: отсутствовали). В 2011 году учтенные Банком расходы по аренде и доходы от субаренды составили 65 058 тысяч рублей и 638 тысяч рублей, соответственно (2010 г.: расходы по аренде 61 721 тысяча рублей, доходы от субаренды отсутствовали).

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В отношении обязательств по предоставлению гарантий, кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в незначительной степени подвержен риску понесения убытков, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Гарантии выданные	4 422 889	818 320
Неиспользованные кредитные линии	754 511	599 448
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>5 177 400</b>	<b>1 417 768</b>

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2011	2010
Векселя сторонних эмитентов	5 776 509	5 452 285
Собственные векселя	1 159 551	115 887
<b>Итого активов, находящихся на хранении</b>	<b>6 936 060</b>	<b>5 568 172</b>

### 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 482 100	2 482 100	8 635 304	8 635 304
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 196 317	15 196 317	5 406 632	5 406 632
Средства в других банках	17 875 223	17 875 223	19 254 636	19 254 636
Кредиты клиентам	6 525 066	6 525 066	4 005 079	4 005 079
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 683 855	9 683 855	12 638 315	12 638 315
Инвестиции, удерживаемые до погашения	515 751	511 590	-	-
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	451 429	451 429	12 730	12 730
Средства клиентов	43 036 175	43 036 175	42 368 671	42 368 671
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 393 966	1 393 966	460 765	460 765
Субординированные займы	1 029 221	1 029 221	996 694	996 694

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

**Инвестиции, удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

**Средства других банков.** Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

**Субординированные займы.** Справедливая стоимость субординированных займов с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость субординированных займов Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

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

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2011 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Первый уровень	Второй уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 364 601	5 831 716	15 196 317
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 683 855	-	9 683 855

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2010 года.

	Первый уровень	Второй уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 433	5 387 199	5 406 632
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 638 315	-	12 638 315

### 33. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, удерживаемые до погашения; 3) ссуды и дебиторская задолженность; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.



В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стои- мости через прибыль или убыток	Инвес- тиции, удержи- ваемые до пога- шения	Ссуды и деби- торская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>Активы</b>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	2 482 100	-	-	-	2 482 100
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>					
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	5 110 509	-	-	-	5 110 509
- Долговые корпоративные ценные бумаги	10 085 808	-	-	-	10 085 808
<b>Средства в других банках</b>					
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	10 906 068	-	10 906 068
- Договоры «обратного репо» с другими банками	-	-	6 969 155	-	6 969 155
<b>Кредиты клиентам</b>					
- Корпоративные кредиты	-	-	3 600 399	-	3 600 399
- Отсрочка платежа за приобретенные у Банка собственные векселя	-	-	1 267 763	-	1 267 763
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	-	115 502	-	115 502
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	955 720	-	955 720
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	579 816	-	579 816
- Кредиты на покупку автомобилей	-	-	5 866	-	5 866
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>					
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	-	90 458	90 458
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	9 236 641	9 236 641
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	356 756	356 756
<b>Инвестиции, удерживаемые до погашения</b>					
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	515 751	-	-	515 751
<b>Инвестиции в дочерние компании</b>	-	-	-	13 020	13 020
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>17 678 417</b>	<b>515 751</b>	<b>24 400 289</b>	<b>9 696 875</b>	<b>52 291 332</b>
<b>Нефинансовые активы</b>					<b>963 578</b>
<b>Итого активов</b>					<b>53 254 910</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стои- мости через прибыль или убыток	Ссуды и деби- торская задол- женность	Финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	8 635 304	-	-	8 635 304
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	5 387 199	-	-	5 387 199
- Производные финансовые инструменты	19 433	-	-	19 433
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	19 254 636	-	19 254 636
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	1 854 488	-	1 854 488
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	281 017	-	281 017
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	1 127 268	-	1 127 268
- Потребительские кредиты физическим лицам		718 607		718 607
- Кредиты на покупку автомобилей	-	23 699	-	23 699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	1 758 647	1 758 647
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	10 525 711	10 525 711
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	353 957	353 957
Инвестиции в дочерние компании	-	-	13 010	13 010
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>14 041 936</b>	<b>23 259 715</b>	<b>12 651 325 49 952 976</b>	
Нефинансовые активы				783 299
<b>Итого активов</b>				<b>50 736 275</b>

Все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

#### 34. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Аktionеры и компании, связанные с бенефициарами	Дочерние компании	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>					
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	2 006 491	8 292	10 361	236 951	2 262 095
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	6 401 516	12 910	26 755	-	6 441 181
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(5 232 497)	(4 489)	(16 427)	-	(5 253 413)
Выбытие заемщика из перечня связанных с Банком сторон	-	-	(50)	(236 951)	(237 001)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>3 175 510</b>	<b>16 713</b>	<b>20 639</b>	<b>-</b>	<b>3 212 862</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	(54 175)	(83)	(52)	(745)	(55 055)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(148 460)	(669)	(163)	-	(149 292)
Выбытие заемщика из перечня связанных с Банком сторон	-	-	-	745	745
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>(202 635)</b>	<b>(752)</b>	<b>(215)</b>	<b>-</b>	<b>(203 602)</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>1 952 316</b>	<b>8 209</b>	<b>10 309</b>	<b>236 206</b>	<b>2 207 040</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>2 972 875</b>	<b>15 961</b>	<b>20 424</b>	<b>-</b>	<b>3 009 260</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Дочерние компании	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>					
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	2 049 107	-	11 221	237 623	2 297 951
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	6 779 311	8 937	12 124	4 580	6 804 952
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(6 821 927)	(645)	(12 984)	(5 252)	(6 840 808)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>2 006 491</b>	<b>8 292</b>	<b>10 361</b>	<b>236 951</b>	<b>2 262 095</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	(30 737)	-	(162)	(1 976)	(32 875)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(23 438)	(83)	110	1 231	(22 180)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>(54 175)</b>	<b>(83)</b>	<b>(52)</b>	<b>(745)</b>	<b>(55 055)</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>2 018 370</b>	<b>-</b>	<b>11 059</b>	<b>235 647</b>	<b>2 265 076</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>1 952 316</b>	<b>8 209</b>	<b>10 309</b>	<b>236 206</b>	<b>2 207 040</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Дочерние компании	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>					
Средства клиентов на 1 января	15 777 957	844	318 794	169 141	16 266 736
Средства клиентов, полученные в течение года	402 048 934	46 898	1 095 975	210 876	403 402 683
Средства клиентов, погашенные в течение года	(391 452 739)	(41 811)	(1 074 350)	(271 862)	(392 840 762)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>26 374 152</b>	<b>5 931</b>	<b>340 419</b>	<b>108 155</b>	<b>26 828 657</b>

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами
<b>Субординированные займы</b>	
Субординированные займы на 1 января	996 694
Субординированные займы, привлеченные в течение года	900 000
Переоценка остатков в иностранной валюте	23 625
Начисленные проценты	99 385
Выплаченные проценты	(92 204)
Субординированные займы, погашенные в течение года	(898 279)
Выбытие кредитора из состава связанных с Банком сторон	(125 193)
<b>Субординированные займы на 31 декабря</b>	<b>904 028</b>

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	76 442
Выпущенные долговые ценные бумаги в течение года	2 968
Погашенные долговые ценные бумаги в течение года	(43 860)
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря</b>	<b>35 550</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Дочерние компании	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>					
Средства клиентов на 1 января	11 139 369	28 568	418 612	283 097	11 869 646
Средства клиентов, полученные в течение года	262 585 688	164 124	1 094 003	1 882 989	265 726 804
Средства клиентов, погашенные в течение года	(257 947 100)	(191 848)	(1 193 821)	(1 996 945)	(261 329 714)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>15 777 957</b>	<b>844</b>	<b>318 794</b>	<b>169 141</b>	<b>16 266 736</b>

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами
<b>Субординированные займы</b>	
Субординированные займы на 1 января	990 356
Переоценка остатков в иностранной валюте	6 338
Начисленные проценты	96 279
Выплаченные проценты	(96 279)
<b>Субординированные займы на 31 декабря</b>	<b>996 694</b>

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	389 246
Выпущенные долговые ценные бумаги в течение года	43 861
Погашенные долговые ценные бумаги в течение года	(356 665)
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря</b>	<b>76 442</b>

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	4 412 967	-	4 412 967
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	17 536	17 536

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Акционеры и компания, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	795 794	-	-	795 794
Гарантии и поручительства, полученные Банком	24 074	3 679	1 025	28 778

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры и компания, связанные с бенефициарами	Дочерние компании	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	284 493	1 907	1 946	24 627	312 973
Процентные расходы	858 491	24	22 880	17 156	898 551
Комиссионные доходы	60 074	70	44	116	60 304
Операционные доходы	-	46	10 063	4 670	14 779
Операционные расходы	2 912	-	-	-	2 912

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры и компания, связанные с бенефициар ами	Дочерние компании	Директоры и ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	354 225	370	1 535	38 834	394 964
Процентные расходы	1 016 746	2 591	36 666	18 396	1 074 399
Комиссионные доходы	50 721	44	62	833	51 660
Операционные доходы	-	46	-	10 933	10 979
Операционные расходы	1 084	-	-	-	1 084

Выплаты вознаграждения руководству Банка в 2011 году составили 77 019 тысяч рублей, в том числе краткосрочные премиальные выплаты 35 175 тысяч рублей (2010 г.: 68 830 тысяч рублей, в том числе краткосрочные премиальные выплаты 9 335 тысяч рублей)

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

### 35. События после отчетного периода

12 апреля 2012 года состоялось размещение облигаций ОАО «МЕТКОМБАНК». Объем первого выпуска составил 2 миллиарда рублей. Банк разместил по открытой подписке 2 миллиона ценных бумаг номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая.

По итогам формирования книги заявок процентная ставка купона облигаций была определена Банком в размере 10,75%, срок обращения займа - 3 года, предусмотрена годовая оферта.

Выпуск облигаций Банка серии 01 объемом 2 млрд. рублей был зарегистрирован Банком России 26 июля 2011 года, индивидуальный государственный регистрационный номер - 40102443В. Структурой выпуска предусмотрена оферта со сроком исполнения через 1 год с даты размещения. Процентная ставка по второму купону установлена равной процентной ставке по первому купону. Купон выплачивается 2 раза в год.