

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах рублей)**

***ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ***

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Закрытое акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк» (далее – Банк) зарегистрирован 31 октября 1990 года за № 760. Банк имеет Генеральную лицензию за № 760 на осуществление банковских операций. С декабря 2004 г. включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов.

Структура банка за отчетный год не изменилась, в ее состав входят: «Старооскольский» филиал, дополнительные офисы в г. Белгород – «Зареченский» и «Октябрьский», в г. Губкин – дополнительный офис «Старооскольского» филиала.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 308000, г. Белгород, Белгородский пр., д. 73.

Основными акционерами участниками Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года являются:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале
Клюка Ф.И.	60,0%
Незнамов Н.В.	14,5%
Жукова С.Ф.	12,5%
ООО «Мега-Ват» (100% доли в уставном капитале принадлежит Незнамовой В.П.)	10,8%
Незнамова Т.Н.	1,0%
Незнамова В.П.	0,8%
Прочие	0,4%
<b>Всего</b>	<b>100%</b>

***ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ***

В России продолжают экономические реформы, и развитие правовой, налоговой, административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям современной рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от этих реформ, а также эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Правительство РФ продолжает принимать меры по поддержке экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на наличие ряда признаков улучшения ситуации, существует неопределенность относительно дальнейшего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, что может повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

Кроме того, такие факты как сокращение ликвидности и рентабельности компаний, рост числа банкротств юридических лиц и увеличение случаев неплатежеспособности физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Изменение

экономических условий может привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и иным обязательствам, а также к ухудшению его ликвидности при реализации.

Хотя по мнению руководства Банка им предпринимаются адекватные меры для поддержания текущей деятельности и устойчивого развития Банка в текущих обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

### ***ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ***

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства РФ. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. (см. Примечание 29) Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО

(IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;  
поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;  
поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменяны. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

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

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене

выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не

вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

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

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

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

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. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 29.

#### ***ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ***

##### ***Ключевые методы оценки***

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, проводится анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

В случае пересмотра ставок по финансовым активам на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

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

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

### ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

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

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

### ***Обесценение финансовых активов***



Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

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

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения. Принятие решения о списании безнадежных ко взысканию финансовых активов принимается руководством Банка в соответствии с действующими нормативными документами Банка России. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переносится из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке) в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке).

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупном доходе (убытке). Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыл

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

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

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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 отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### ***Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи***

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты клиентам". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

### ***Средства в других банках***

Средства в других банках включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

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

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

### ***Векселя приобретенные***

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

### ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

### ***Основные средства***

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Принадлежащие Банку здания и гаражи регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) по мере использования данного актива Банком.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату 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, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как убыток от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

### ***Амортизация***

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

	<b>Количество лет</b>
Здания Банка	50
Гаражи, операционные кассы	30

Спецавтомобили	7
Автотранспорт	5
Офисное и компьютерное оборудование	5
Мебель	6
Прочие	7- 10

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее – МСФО (IAS) 8). Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: дату классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и дату прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

#### ***Операционная аренда***

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

#### ***Финансовая аренда***

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупном доходе (убытке).

#### ***Заемные средства***

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации

первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

#### ***Выпущенные долговые ценные бумаги***

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов (расходов).

#### ***Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность***

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### ***Обязательства кредитного характера***

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### ***Уставный капитал и эмиссионный доход***

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.



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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

### ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе (убытке) за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную

дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

#### ***Переоценка иностранной валюты***

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

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

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

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. 30,4769 рублей за 1 доллар США), 41,6714 рубль за 1 евро (2010 г. 40,3331 рублей за 1 евро).

#### ***Взаимозачеты***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### ***Учет влияния инфляции***

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### ***Оценочные обязательства***

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### ***Заработная плата и связанные с ней отчисления***

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

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

#### ***Операции со связанными сторонами***

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

#### ***ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ***

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Наличные средства	221 413	182 097
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	134 384	177 853
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	35 425	32 715
Средства в расчетах на ОРЦБ	251 985	144 132
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>643 207</b>	<b>536 797</b>

#### ***ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ***

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Депозиты в Банке России	1 008 237	116 010
Договоры «обратного репо»	519 696	283 094
Прочие	805	762
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>1 528 738</b>	<b>399 866</b>

Все средства, размещенные в других Банках по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года являются текущими и необесцененными.

Договоры «обратного репо» за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года заключены с банками – резидентами РФ, не входящими в 20 крупнейших.

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства в других банках в сумме 519 696 тыс. руб. (2010 г.: 283 094 тыс. руб.) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам "обратного репо" по справедливой стоимости 574 919 тыс. руб. (2010 г.: 310 294 тыс. руб.).

Депозиты, размещенные в Банке России и прочие средства в других Банках не имеют обеспечения.

См. Примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 23.

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Корпоративные кредиты	4 462 275	3 077 673
Кредиты финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	506 000
Кредитование субъектов малого предпринимательства	185 081	337 636
Кредиты физическим лицам	86 836	71 133
«Овердрафт» по пластиковым картам	860	1 294
Учтенные векселя	35 808	-
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	106 565	38 974
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(352 226)	(318 650)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>4 525 199</b>	<b>3 714 060</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года кредиты в сумме 106 565 тыс. руб. (2010 год: 38 974 тыс. руб. ) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам "обратного репо" по справедливой стоимости 114 241 тыс. руб. (2010 год: 43 202 тыс. руб.) Резерв под обесценение указанных кредитов не формировался.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления</b>	<b>Кредиты субъектам малого предпринимательства</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>«Овердрафт» по пластиковым картам</b>	<b>Учтенные векселя</b>	<b>Итого</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2011 (Восстановление резерва)	269 554	19 525	25 955	3 569	47	-	318 650
отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентов в течение года	59 730	(19 525)	(7 463)	(459)	(22)	1 315	33 576
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2011 года</b>	<b>329 284</b>	<b>-</b>	<b>18 492</b>	<b>3 110</b>	<b>25</b>	<b>1 315</b>	<b>352 226</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	«Овердрафт» по пластиковым картам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2010	236 025	14 022	27 571	2 593	36	280 247
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентов в течение года	33 529	5 503	(1 616)	976	11	38 403
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2010 года</b>	<b>269 554</b>	<b>19 525</b>	<b>25 955</b>	<b>3 569</b>	<b>47</b>	<b>318 650</b>

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	1 579 241	35	1 025 753	28
Прочее производство и перерабатывающая промышленность	762 825	17	365 101	10
Торговля	558 626	12	721 603	19
Финансовые и инвестиционные услуги	449 136	10	342 250	9
Производство пищевых продуктов и кормов	382 283	8	446 869	12
Строительство	249 807	6	101 831	3
Частные лица	84 561	2	68 811	2
Финансовые органы субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	-	486 475	13
Прочие	458 720	10	155 367	4
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>4 525 199</b>	<b>100</b>	<b>3 714 060</b>	<b>100</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банком выданы кредиты, превышающие 10% собственных средств Банка, 18 заемщикам на общую сумму 2 975 883 тыс. руб. или 66% выданных Банком кредитов (за 31 декабря 2010 года: 16 заемщикам на общую сумму 2 381 729 тыс. руб. или 59% выданных Банком кредитов).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	«Овердрафт» по пластиковым картам	Учтенные векселя	Договоры «обратного репо»	Итого
<i>Необеспеченные кредиты</i>	-	-	-	835	34 493	-	35 328
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>							
- недвижимостью	582 581	-	-	-	-	-	582 581
-недвижимостью, прочим имуществом	150 104	26 713	9 890	-	-	-	186 707

и поручительством -недвижимостью и поручительством	404 882	69 891	-	-	-	-	474 773
-прочим имуществом	1 711 474	2 645	-	-	-	-	1 714 119
-прочим имуществом и поручительством	824 810	67 340	16 259	-	-	-	908 409
- поручительствами и банковскими гарантиями	459 140	-	57 577	-	-	-	516 717
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	106 565	106 565
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>4 132 991</b>	<b>166 589</b>	<b>83 726</b>	<b>835</b>	<b>34 493</b>	<b>106 565</b>	<b>4 525 199</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпорат ивные кредиты	Кредиты финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	Кредиты субъектам малого предприни мательства	Кредит ы физичес ким лицам	«Овердра фт» по пластико вым картам	Договоры «обрат ного репо»	Итого
<i>Необеспеченные кредиты</i>	-	366 298	-	-	1 247	-	367 545
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>							
- недвижимостью	152 824	120 177	-	-	-	-	273 001
-недвижимостью, прочим имуществом и поручительством	198 676		42 804	-	-	-	241 480
-недвижимостью и поручительством	336 967	-	170 289	10 738	-	-	517 994
- векселями Банка	707 254	-	-	-	-	-	707 254
-прочим имуществом	496 276	-	3 009	-	-	-	499 285
-прочим имуществом и поручительством	652 344	-	95 579	11 193	-	-	759 116
- поручительствами и банковскими гарантиями	263 778	-	-	45 633	-	-	309 411
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	38 974	38 974
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>2 808 119</b>	<b>486 475</b>	<b>311 681</b>	<b>67 564</b>	<b>1 247</b>	<b>38 974</b>	<b>3 714 060</b>

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

	Корпорат ивные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимат ельства	Кредиты физическим лицам	«Овердраф т» по пластиков ым картам	Учтенн ые векселя	Договоры «обратног о репо»	Итого
<i>Текущие и индивидуально</i>	4 063 559	162 949	86 671	860	35 808	106 565	4 456 412

<i>необесцененные</i>							
<i>Индивидуально обесцененные:</i>							
- без задержки платежа	398 716	19 677	-	-	-	-	418 393
- с задержкой платежа до 360 дней	-	1 293	-	-	-	-	1 293
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1 162	165	-	-	-	1 327
<i>Итого индивидуально обесцененных</i>	<i>398 716</i>	<i>22 132</i>	<i>165</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>421 013</i>
Общая сумма кредитов клиентов до вычета резерва	4 462 275	185 081	86 836	860	35 808	106 565	4 877 425
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(329 284)	(18 492)	(3 110)	(25)	(1 315)	-	(352 226)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>4 132 991</b>	<b>166 589</b>	<b>83 726</b>	<b>835</b>	<b>34 493</b>	<b>106 565</b>	<b>4 525 199</b>

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	«Овердрафт» по пластиковым картам	Договоры «обратного репо»	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>	<i>1 622 857</i>	<i>506 000</i>	<i>99 561</i>	<i>66 848</i>	<i>1 294</i>	<i>38 974</i>	<i>2 335 534</i>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>							
- без задержки платежа	1 448 541	-	236 879	4 000	-	-	1 689 420
- с задержкой платежа до 360 дней	6 275	-	-	285	-	-	6 560
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 196	-	-	-	1 196
<i>Итого индивидуально обесцененных</i>	<i>1 454 816</i>	<i>-</i>	<i>238 075</i>	<i>4 285</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 697 176</i>
Общая сумма кредитов клиентов до вычета резерва	3 077 673	506 000	337 636	71 133	1 294	38 974	4 032 710
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(269 554)	(19 525)	(25 955)	(3 569)	(47)	-	(318 650)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>2 808 119</b>	<b>486 475</b>	<b>311 681</b>	<b>67 564</b>	<b>1 247</b>	<b>38 974</b>	<b>3 714 060</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого

Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам клиентам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты субъектам малого предпринимательства</b>	<b>Итого</b>
Недвижимость	150 700	10 700	161 400
Автотранспорт	650	500	1 150
Денежные средства и векселя			
Банка	65 329	-	65 329
<b>Итого</b>	<b>216 679</b>	<b>11 200</b>	<b>227 879</b>

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам клиентам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты субъектам малого предпринимательства</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Недвижимость	575 398	28 841	-	604 239
Автотранспорт	56 074	2 100	1 320	59 494
Денежные средства	11 391	-	-	11 391
<b>Итого</b>	<b>642 863</b>	<b>30 941</b>	<b>1 320</b>	<b>675 124</b>

Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов была определена Банком на основании внутренних методик, путем индексации сумм, определенных сотрудниками на дату выдачи кредита.

См. Примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов клиентам. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов клиентам представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Муниципальные облигации	721 438	522 597
Корпоративные облигации	10 306	10 303
Еврооблигации ОАО «ГАЗПРОМ»	-	40 199
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>731 744</b>	<b>573 099</b>

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 27.

Все облигации, удерживаемые до погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года являются текущими и необесцененными.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлены в Примечании 23.



**ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

	Прим	Земля и здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель и прочие	Итого
Стоимость на 1 января 2010 года		70 748	11 938	14 216	13 705	110 607
Накопленная амортизация		(17 768)	(4 891)	(11 171)	(6 559)	(40 389)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2010 года</b>		<b>52 980</b>	<b>7 047</b>	<b>3 045</b>	<b>7 146</b>	<b>70 218</b>
Поступления		40	-	876	870	1 786
Выбытия		-	(389)	-	(2)	(391)
Амортизационные отчисления	21	(1 467)	(2 026)	(1 411)	(1 548)	(6 452)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года</b>		<b>51 553</b>	<b>4 632</b>	<b>2 510</b>	<b>6 466</b>	<b>65 161</b>
Стоимость за 31 декабря 2010 года		70 788	11 244	14 681	14 186	110 899
Накопленная амортизация		(19 235)	(6 612)	(12 171)	(7 720)	(45 738)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2011 года</b>		<b>51 553</b>	<b>4 632</b>	<b>2 510</b>	<b>6 466</b>	<b>65 161</b>
Поступления		710	1 099	1 089	777	3 675
Амортизационные отчисления	21	(1 542)	(1 814)	(1 125)	(1 414)	(5 895)
Переоценка		56 818	-	-	-	56 818
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>		<b>107 539</b>	<b>3 917</b>	<b>2 474</b>	<b>5 829</b>	<b>119 759</b>
Стоимость за 31 декабря 2011 года		151 989	11 761	14 874	14 848	193 472
Накопленная амортизация		(44 450)	(7 844)	(12 400)	(9 019)	(73 713)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>		<b>107 539</b>	<b>3 917</b>	<b>2 474</b>	<b>5 829</b>	<b>119 759</b>

Здания были оценены на 01 января 2012 года независимым профессиональным оценщиком Аскарковым В.Я., обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана на основании сравнительного подхода, основанного на сравнении объектов оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними. Сравнительный подход основан на принципе замещения, который гласит, что покупатель не заплатит за объект большую цену, чем платят другие покупатели за аналогичные объекты, а продавец не захочет продать объект за цену меньшую той, которую получают другие продавцы за аналогичные объекты.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 56 818 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 11 364 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода. В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2011 года составила бы 50 905 тыс. руб. (2010 г.: 51 117 тыс. руб.).

В составе основных средств по состоянию за 31 декабря 2011 года учтены полностью самортизированные, но не списанные с баланса основные средства на сумму 17 455 тыс. руб. (за 2010 год: 9 364 тыс. руб.)

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

**2011**

**2010**

Задолженность клиентов по расчетным операциям	4 620	5 081
Плата за пользование программными продуктами	3 069	2 137
Незавершенные расчеты	3 980	1 627
Прочие	82	269
Резерв на возможные потери по прочим активам	(215)	(181)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>11 536</b>	<b>8 933</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под возможное обесценение прочих активов:

	2011	2010
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	<b>181</b>	<b>3 472</b>
Создание резерва	45	113
Списание безнадежных к взысканию активов за счет резерва	(11)	(3 404)
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	<b>215</b>	<b>181</b>

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ**

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банком привлечен один межбанковский кредит от банка – резидента РФ стоимостью 100 000 тыс. руб.

См. Примечание 27 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств других банков. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 23.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

	2011	2010
Юридические лица		
- текущие (расчетные счета)	1 976 082	1 327 948
- срочные депозиты	943 221	528 921
Физические лица		
- текущие счета, вклады до востребования	154 165	150 458
- срочные вклады	2 551 390	1 906 935
Прочие средства клиентов	1 987	2 742
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 626 845</b>	<b>3 917 004</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 706 742	48	2 059 875	53
Финансовые и инвестиционные услуги	640 875	11	621 914	16
Торговля	573 634	11	417 745	11
Строительство	507 508	9	198 777	5
Сельское хозяйство	329 550	6	160 020	4
Обрабатывающие производства и энергетика	226 418	4	148 433	3
Образование	193 969	3	197 156	5
Прочие	448 149	8	113 084	3
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 626 845</b>	<b>100</b>	<b>3 917 004</b>	<b>100</b>

За 31 декабря 2011 года остатки по счетам 6 клиентов Банка превышали 50 000 тыс. руб. (за 2010 год: 4 клиентов). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 932 523 тыс. руб. (2010 год: 453 423 тыс. руб.), или 17% средств клиентов (2010 год: 12%).

См. Примечание 27 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банком выпущены простые дисконтные векселя на общую сумму 1 113 971 тыс. руб. (2010 год: 619 615 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2011 года векселя в сумме 1 047 810 тыс. руб. (2010 год: 551 073 тыс. руб.), что составляет 94% остатка (2010 год: 89 %) приобретены двумя векселедержателем – физическим лицом (2010 год: одним векселедержателем – физическим лицом).

См. Примечание 27 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных векселей. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Субординированные депозиты	110 267	99 815
Обязательства по финансовой аренде	-	207
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>110 267</b>	<b>100 022</b>

Субординированные депозиты привлечены от 3 юридических лиц – резидентов РФ и имеют фиксированную процентную ставку и срок погашения до 2020 года. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

См. Примечание 27 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

Далее представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде:

	<b>Менее 1 года</b>
Минимальные арендные платежи за 31 декабря 2010 года	218
За вычетом будущих финансовых выплат	(11)
<b>Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей за 31 декабря 2010 года</b>	<b>207</b>

### **ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	<b>Прим.</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		5 928	1 772
Резерв по обязательствам кредитного характера	25	5 524	2 175
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями		4 363	4 216
Налоги к уплате, за исключением налога на		1 455	1 361

прибыль			
Производные финансовые инструменты	26	1 406	-
Прочие		916	576
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>19 592</b>	<b>10 100</b>

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 16 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года включает следующие компоненты:

	Кол-во акций (шт.)	Номинал (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	2 200 000	220 000	419 431

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 17 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ**

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2011 года прибыль Банка к распределению составила 73 010 тыс. руб. (2010 год: 62 243 тыс. руб.).

Резервный фонд сформирован Банком в полном объеме в соответствии с законодательством Российской Федерации и составляет 11 000 тыс. руб. Нераспределенная прибыль прошлых лет по российским правилам бухгалтерского учета по состоянию за 31 декабря 2011 года составляет 220 829 тыс. руб. (2010 год: 160 296 тыс. руб.)

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	433 893	413 337
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	71 343	48 906
Средства, размещенные в Банке России	30 342	16 448
Средства в других банках	7 411	12 329
Прочие	1 359	752
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>544 348</b>	<b>491 772</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	189 335	198 361
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	59 891	12 775
Срочные депозиты юридических лиц	43 696	41 606
Прочие заемные средства	10 463	9 544
Прочие	3 666	3 488
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>307 051</b>	<b>265 774</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>237 297</b>	<b>225 998</b>

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 19 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	прим	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>			
Комиссия по расчетно-кассовым операциям		166 503	120 891
Комиссионное вознаграждение, полученное от поставщиков за принятые коммунальные услуги		38 760	36 155
Комиссия по выданным гарантиям	25	5 700	2 920
Прочие		9 356	3 875
<b>Итого комиссионных доходов</b>		<b>220 319</b>	<b>163 841</b>
<b>Комиссионные расходы</b>			
Комиссия по расчетно-кассовым операциям		34 742	31 369
Прочие		2 474	1 416
<b>Итого комиссионных расходов</b>		<b>37 216</b>	<b>32 785</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>183 103</b>	<b>131 056</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**

	2011	2010
Доходы от сдачи имущества в аренду	618	645
Прочее	324	296
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>942</b>	<b>941</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	Прим	2011	2010
Расходы на персонал, в том числе:		145 292	102 152
- расходы на оплату труда		120 449	83 698
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации		20 687	16 999
- прочие расходы на персонал		4 156	1 455
Расходы по операционной аренде		55 417	45 288
Профессиональные услуги		16 330	13 487
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		12 474	10 795
Амортизация основных средств	9	5 895	6 452
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		4 747	4 811
Прочие		5 116	4 274
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>245 271</b>	<b>187 259</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	14 968	13 682
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	11 465	(4 524)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>26 433</b>	<b>9 158</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2011	2010
--	------	------

Прибыль по МСФО до налогообложения	142 405	50 430
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	28 481	10 086
Налоговый эффект доходов по ценным бумагам, облагаемых по ставке 15%	(2 795)	(1 897)
Постоянные разницы	747	969
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>26 433</b>	<b>9 158</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2010 года	Отражено в прибыли текущего года	Отражено в прочих компонентах совокупного дохода	31 декабря 2011 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</i>				
Основные средства	8 730	891	11 364	20 985
Резерв под обесценение кредитов клиентов	16 462	13 679	-	30 141
Прочее	733	(3 105)	-	(2 372)
<b>Чистый отложенное налоговое обязательство</b>	<b>25 925</b>	<b>11 465</b>	<b>11 364</b>	<b>48 754</b>

	31 декабря 2009 года	Отражено в прибыли текущего года	31 декабря 2010 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</i>			
Основные средства	8 995	(265)	8 730
Резерв под обесценение кредитов клиентов	20 636	(4 174)	16 462
Прочее	818	(85)	733
<b>Чистый отложенное налоговое обязательство</b>	<b>30 449</b>	<b>(4 524)</b>	<b>25 925</b>

### ПРИМЕЧАНИЕ 23 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты, ПЭУ, осуществляющее управление активами и обязательствами. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка (СВК, сектор финансового мониторинга, сотрудник по оценке и анализу рисков деятельности банка).

Советом директоров Банка утверждено Положение о системе оценки и управления банковскими рисками, регулирующее управление всеми видами рисков, присущих деятельности банка, в том числе предусмотрены методики, в соответствии с которыми на постоянной основе (ежемесячно) определяется уровень операционного, правового и риска потери деловой репутации. Совет директоров и Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на них Собранием акционеров, утверждают внутренние документы, определяющие политику по управлению каждым из существенных видов риска. Правление банка устанавливает лимиты на проведение операций, условия которых отличны от предусмотренных во внутренних положениях и регламентах по направлениям деятельности банка.

### ***Кредитный риск***

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на предоставление межбанковских кредитов, кредитование физических лиц, юридических лиц и предпринимателей на каждое структурное подразделение банка и вложения в операции по ценным бумагам на каждого эмитента. Мониторинг таких рисков осуществляется на постоянной основе. Возможен внеплановый пересмотр установленных лимитов на заседаниях Правления банка. В банке созданы и действуют на постоянной основе кредитные комитеты в каждом подразделении (всего 4), полномочия которых определены во внутреннем Положении о кредитных комитетах Банка.

Кредитный комитет первого уровня (Головного офиса) рассматривает и принимает решение о предоставлении кредитов для юридических лиц по совокупной задолженности до 3 000 тыс. руб. на одного заемщика, для физических лиц – 250 тыс. руб. Заседания Комитета проходят по мере поступления заявок и анализа необходимой информации на предоставление кредита. Этот Комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.

Кредитные комитеты более низких уровней (филиал и дополнительные офисы) рассматривают и принимают решение о предоставлении кредитов ниже:

- 2 000 тыс. руб. совокупной задолженности для юридических лиц, 100 тыс. руб. для физических лиц – Старооскольский филиал;
- соответственно 1 000 тыс. руб. и 50 тыс. руб. – дополнительные офисы Головного банка.

Кредитные заявки и анализ необходимой информации с выводами о возможности предоставления кредита юридической службе и службы безопасности передаются сотрудниками кредитных отделов в соответствующий Кредитный комитет для рассмотрения и утверждения суммы кредита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью согласовывается с начальником кредитного подразделения, службой безопасности, начальником структурного подразделения и доводится до сведения председателя правления банка и анализируется им.

В Банке осуществляется анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам выступают недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Оценка и управление кредитным риском в отчетном периоде производилось согласно внутренним положениям о предоставлении кредитов юридическим, физическим лицам, межбанковских кредитов, об осуществлении контроля за рисками, присущими кредитованию связанных лиц, положениям о порядке формирования резервов на возможные потери по активным операциям банка. При оценке кредитного риска использовался принцип преобладания «экономического содержания», на основе которого формировались профессиональные суждения относительно финансового состояния контрагентов банка, величины и вероятности возникновения возможных потерь. В процессе наблюдения и оценки деятельности контрагентов кроме данных финансовой отчетности использовалась любая информация, ставшая известной в отношении данного контрагента, которая в конечном итоге может оказать влияние на увеличение размера формируемого резерва на возможные потери по активным операциям банка.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, кредитного характера, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

### ***Географический риск***

Банк осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации. Операции с нерезидентами на отчетную дату представлены вкладами «до востребования» физических лиц – нерезидентов на сумму 643 тыс. руб. (2010 год: 531 тыс. руб.).

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

### ***Рыночный риск***

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

### ***Валютный риск***

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

за 31 декабря 2011 года				за 31 декабря 2010 года		
Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансова я позиция	Денежные финансов ые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансова я позиция



Рубли	7 069 943	6 503 140	-	566 803	5 038 788	4 498 529	540 259
Доллары США	379 292	294 449	(1 406)	83 437			
Евро	50 563	53 494	-	(2 931)	127 435	143 192	(15 757)
Прочие	2 041	-	-	2 041	88 674	94 920	(6 246)
					993	-	993
<b>Итого</b>	<b>7 501 839</b>	<b>6 851 083</b>	<b>(1 406)</b>	<b>649 350</b>	<b>5 255 890</b>	<b>4 736 641</b>	<b>519 249</b>

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

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

		за 31 декабря 2011 года		за 31 декабря 2010 года	
		Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление США на 5%	доллара	(1 592)	(1 592)	(885)	(885)
Ослабление США на 5%	доллара	1 592	1 592	885	885
Укрепление евро на 5%		(404)	(404)	(360)	(360)
Ослабление евро на 5%		404	404	360	360
Укрепление украинской гривны на 5%		102	102	50	50
Ослабление украинской гривны на 5%		(102)	(102)	(50)	(50)

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

		Средний уровень риска в течение 2011 года		Средний уровень риска в течение 2010 года	
		Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление США на 5%	доллара США	(791)	(791)	(856)	(856)
Ослабление США на 5%	доллара США	791	791	856	856
Укрепление евро на 5%		(305)	(305)	(136)	(136)
Ослабление евро на 5%		305	305	136	136
Укрепление украинской гривны на 5%		75	75	55	55
Ослабление украинской гривны на 5%		(75)	(75)	(55)	(55)

#### *Риск процентной ставки*

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском ответственный сотрудник планово – экономического управления вносит предложения по установлению Правлением Банка:

- максимальных процентных ставок привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Оценка и управление процентным риском производится в соответствии с внутренним Положением об организации управления и контроля за процентным риском, утвержденным Советом директоров Банка. Согласно Положению, Банк использует следующие методы измерения процентного риска:

- с применением гэп-анализа;
- метод дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств кредитной организации).

В целях реализации эффективного управления процентным риском ответственным сотрудником ПЭУ рассчитываются и передаются председателю правления для утверждения лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Ежеквартально на заседаниях Правления Банка рассматривается расчет уровня принимаемого Банком процентного риска и его соответствие установленным лимитам. В случае нарушения установленных лимитов разрабатываются предложения, направленные на достижение приемлемого уровня процентного риска, которые рассматриваются и утверждаются на правлении Банка. На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска с использованием различных вариантов развития событий. Анализ процентного риска с использованием стресс – тестирования позволяет оценить последствия одновременного воздействия ряда факторов риска, и обеспечить оценку потенциальных потерь Банка.

Величина процентного риска, рассчитанная методом GAP-анализа, (активы и обязательства чувствительные к изменению процентных ставок распределяются по срокам востребования и погашения) за 31 декабря 2011 года составила – 1,43, что выше принятого в международной практике значению процентного риска, из-за размещения банком высоколиквидных средств в безрисковые операции Банка России на краткосрочной основе.

Рассчитанный методом дюрации (активы и пассивы, сгруппированные по срокам, оставшимся до погашения, взвешиваются на стандартные «коэффициенты чувствительности») процентный риск по состоянию за 31 декабря 2011 года в норме, следовательно, при любом одновременном изменении процентной ставки по активам и пассивам банк будет иметь положительный экономический результат.

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

До востребования и	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцент ные	Итого
-----------------------	----------------------	-----------------------	-----------------	------------------	-------

**менее 1 месяца**

<b>31 декабря 2011 года</b>						
Итого финансовых активов	1 345 055	1 387 568	1 348 813	2 704 245	716 158	7 501 839
Итого финансовых обязательств	167 346	1 158 725	1 156 359	2 316 110	2 053 949	6 852 489
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 177 709</b>	<b>228 843</b>	<b>192 454</b>	<b>388 135</b>	<b>(1 337 791)</b>	<b>649 350</b>
<b>31 декабря 2010 года</b>						
Итого финансовых активов	691 533	1 160 738	921 724	1 913 030	568 865	5 255 890
Итого финансовых обязательств	107 594	1 343 306	760 845	1 100 450	1 424 446	4 736 641
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года</b>	<b>583 939</b>	<b>(182 568)</b>	<b>160 879</b>	<b>812 580</b>	<b>(855 581)</b>	<b>519 249</b>

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных процентных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
<i>Средства в других банках</i>						
- депозиты в Банке России	4%	-	-	3%	-	-
- договоры «обратного репо»	5,0%	-	-	3,5%	-	-
- прочие средства в других банках	-	2,0%	-	-	2,0%	-
<i>Кредиты клиентам</i>						
- кредиты клиентам	9,7%	8,6%	9,0%	10,8%	9,2%	9,0%
- договоры «обратного репо»	5,5%	-	-	3,8%	-	-
- учтенные векселя	10,5%	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8,7	-	-	9,0%	-	5,4%
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	4,7%	-	-
<i>Средства клиентов:</i>						
- депозиты юридических лиц	6,3%	-	-	7,8%	-	-
- вклады физических лиц	5,05%	2,80%	2,30%	7,5%	3,3%	2,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,5%	-	-	6,7%	-	-
<i>Прочие заемные средства</i>						
- субординированные займы	10,0%	-	-	10,0%	-	-
- обязательства по финансовому лизингу	-	-	-	15,9%	-	-

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с Положением об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности, утвержденным Советом директоров.

Оценка, анализ и управление риском ликвидности производится на постоянной основе в соответствии методиками, предусмотренными внутренним положением, в том числе на основе расчета обязательных экономических нормативов; анализа разрывов в сроках требований и обязательств банка, прогнозирования потоков денежных средств, а также методом сценарного моделирования состояния активов и пассивов (стресс- тестирование). Результаты проведенного анализа состояния ликвидности банка ежеквартально рассматриваются на заседаниях Правления Банка. Управление ликвидностью Банка осуществляется путем проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования. На случай возникновения непрогнозируемого снижения ликвидности согласно внутреннему положению определен план мероприятий, который включает в себя необходимые действия и процедуры, которым должен следовать Банк в целях восстановления ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 65,3% (2010 г.: 31,9%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 89,9% (2010 г.: 65,6%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 76,3% (2010 г.: 84,8%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает ответственный сотрудник ПЭУ, который контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат). Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

	прим	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов		2 225 578	1 216 644	1 178 050	1 289 014	-	5 909 286
Выпущенные долговые ценные бумаги		-		24 641	1 353 000	-	1 377 641
Субординированные займы		919	4 594	5 513	44 107	149 167	204 300
Обязательства по операционной аренде и договорам страхования	25	5 288	26 312	21 189	5 835	659	59 283
Неиспользованные кредитные линии	25	3 559	29 353	57 883	-	-	90 795
Выданные финансовые гарантии	25	171 997	-	-	-	-	171 997

Производные финансовые инструменты	26	1 406	-	-	-	-	1 406
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>		<b>2 408 747</b>	<b>1 276 903</b>	<b>1 287 276</b>	<b>2 691 956</b>	<b>149 826</b>	<b>7 814 708</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	прим	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков		399	100 052	-	-	-	100 451
Средства клиентов		1 537 164	1 274 087	757 432	517 595	-	4 086 278
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	54 089	735 800	-	789 889
Субординированные займы		832	4 159	4 991	39 926	145 010	194 918
Обязательства по финансовому лизингу	14	28	137	53	-	-	218
Обязательства по операционной аренде и договорам страхования	25	3 895	428	478	-	-	4 801
Неиспользованные кредитные линии	25	17 835	-	6 800	2 200	-	26 835
Выданные финансовые гарантии	25	-	10 200	113 838	-	-	124 038
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>		<b>1 560 153</b>	<b>1 389 063</b>	<b>937 681</b>	<b>1 295 521</b>	<b>145 010</b>	<b>5 327 428</b>

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	643 207	-	-	-	643 207
Обязательные резервы на счетах в Банке России	72 951	-	-	-	72 951
Средства в других банках	1 224 976	303 762	-	-	1 528 738
Кредиты клиентам	120 079	982 901	994 467	2 427 752	4 525 199
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	100 905	354 346	276 493	731 744
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 061 213</b>	<b>1 387 568</b>	<b>1 348 813</b>	<b>2 704 245</b>	<b>7 501 839</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	2 219 889	1 158 725	1 132 702	1 115 529	5 626 845
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	23 657	1 090 314	1 113 971
Прочие заемные средства	-	-	-	110 267	110 267
Производные финансовые инструменты	1 406	-	-	-	1 406

<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 221 295</b>	<b>1 158 725</b>	<b>1 156 359</b>	<b>2 316 110</b>	<b>6 852 489</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(160 082)</b>	<b>228 843</b>	<b>192 454</b>	<b>388 135</b>	<b>649 350</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(160 082)</b>	<b>68 761</b>	<b>261 215</b>	<b>649 350</b>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	536 797	-	-	-	536 797
Обязательные резервы на счетах в Банке России	32 068	-	-	-	32 068
Средства в других банках	399 866	-	-	-	399 866
Кредиты клиентам	291 667	1 118 262	738 965	1 565 166	3 714 060
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	42 476	182 759	347 864	573 099
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 260 398</b>	<b>1 160 738</b>	<b>921 724</b>	<b>1 913 030</b>	<b>5 255 890</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	-	100 000	-	-	100 000
Средства клиентов	1 532 040	1 243 306	708 665	432 993	3 917 004
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	51 973	567 642	619 615
Прочие заемные средства	-	-	207	99 815	100 022
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 532 040</b>	<b>1 343 306</b>	<b>760 845</b>	<b>1 100 450</b>	<b>4 736 641</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(271 642)</b>	<b>(182 568)</b>	<b>160 879</b>	<b>812 580</b>	<b>519 249</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(271 642)</b>	<b>(454 210)</b>	<b>(293 331)</b>	<b>519 249</b>	

### **Операционный риск**

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, а также обучение персонала. Внутреннее положение о системе оценки и управления банковскими рисками, предусматривает методику оценки операционного риска на постоянной основе (ежемесячно) и процедуры управления риском в случае выявления существенного отклонения его от значений на предыдущую отчетную дату. Служба внутреннего контроля в соответствии с документами, регулирующими ее деятельность производит мониторинг операционного риска в ходе проводимых проверок по направлениям деятельности Банка.

### ***Правовой риск***

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка. Оценка, анализ и управление правовым риском осуществляется аналогично операционному риску в соответствии с положением об оценке и управлении банковскими рисками на ежемесячной основе.

### ***ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ***

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Основной капитал	521 894	391 296
Дополнительный капитал	154 513	203 743
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>676 407</b>	<b>595 039</b>

Банк не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале ("Базель I").

В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

### ***ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА***

#### ***Судебные разбирательства***

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

### ***Налоговое законодательство***

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

### ***Обязательства по операционной аренде и договорам страхования***

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы Банка по операционной аренде и договорам страхования, не подлежащие отмене:

	2011	2010
Менее 1 года	52 789	4 801
От 1 до 5 лет	5 835	-
Более 5 лет	659	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде и договорам страхования</b>	<b>59 283</b>	<b>4 801</b>

### ***Обязательства кредитного характера***

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера составляют:

	Прим	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии		90 795	26 835
Гарантии выданные		171 997	124 038
Резерв по обязательствам кредитного характера	15	(5 524)	(2 175)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>		<b>257 268</b>	<b>148 698</b>

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

Если бы 31 декабря 2011 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 171 997 тыс. руб. (2010 год: 124 038 тыс. руб.) меньше в результате исполнения Банком обязательств по выданным гарантиям, а прочие компоненты собственного капитала не изменились.

По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 258 685 тыс. руб. (2010 г.: 147 889 тыс. руб.).

Далее представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

	прим.	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января		2 175	1 021
Создание резерва по неиспользованным кредитным линиям		2 732	262
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		6 317	3 812



Амортизация комиссий по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	19	(5 700)	(2 920)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>		<b>5 524</b>	<b>2 175</b>

Все обязательства кредитного характера по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года выражены в рублях.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 72 951 тыс. руб. (2010 г.: 32 068 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 26 – ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года представлена в таблице ниже:

	<b>прим</b>	<b>Договорная или согласованная сумма</b>	<b>Отрицательная справедливая стоимость</b>
<i>Вторая часть биржевых валютных свопов:</i>			
- продажа долларов США	15	101 622	1 406

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 27 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

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

##### **Кредиты клиентам и средства в других банках**

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
	<b>% в год</b>	<b>% в год</b>
<i>Средства в других банках</i>		
Депозиты в Банке России	4%	3%
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками	10%	3%
Прочие средства в других банках	2%	2%

*Кредиты клиентам*

Корпоративные кредиты	7 – 15%	7 – 18%
Кредиты финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	7%
Кредитование субъектов малого предпринимательства	10 – 21%	10- 21%
Кредиты физическим лицам	8 – 17%	8 – 18%
«Овердрафт» по пластиковым картам	12%	12%
Учтенные векселя	11%	-
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	7 – 11%	4%

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках ММВБ.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	<b>2011</b> <b>% в год</b>	<b>2010</b> <b>% в год</b>
<i>Средства других банков</i>		
Краткосрочные депозиты других банков	-	5%
<i>Средства клиентов</i>		
Срочные депозиты юридических лиц	5 – 9%	6 - 8%
Срочные вклады физических лиц	0,1 – 10%	0,1 – 13%
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>		
Векселя	5 – 7%	5 – 7%
<i>Прочие заемные средства</i>		
Субординированные займы	10%	10%
Обязательства по финансовой аренде	-	16 %

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	<b>за 31 декабря 2011 года</b>		<b>за 31 декабря 2010 года</b>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
-Наличные средства	221 413	221 413	182 097	182 097
-Остатки по счетам в Банке России	134 384	134 384	177 853	177 853
-Корреспондентские счета в банках – резидентах РФ	35 425	35 425	32 715	32 715
- Средства в расчетах на ОРЦБ	251 985	251 985	144 132	144 132
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	72 951	72 951	32 068	32 068
<i>Средства в других банках</i>				
- Договоры обратного «РЕПО»	519 696	519 696	283 094	283 094
- Депозиты в Банке России	1 008 237	1 008 237	116 010	116 010
- Прочие средства в других банках	805	805	762	762
<i>Кредиты клиентам</i>				
- Корпоративные кредиты	4 133 758	4 144 006	2 808 119	2 819 131
- Кредиты финансовым органам субъектов РФ и органов местного	-	-	486 475	486 475

самоуправления				
- Кредитование субъектов малого предпринимательства	166 662	166 662	311 681	315 133
- Кредиты физическим лицам	83 726	83 726	67 564	67 564
- «Овердрафт» по пластиковым картам	835	835	1 247	1 247
- Учетные векселя	34 493	34 504	-	-
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	106 565	106 565	38 974	38 974
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>				
- Муниципальные облигации	721 438	720 614	522 597	540 396
- Еврооблигации	-	-	40 199	56 650
- Корпоративные облигации	10 306	10 508	10 303	10 743
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>7 502 679</b>	<b>7 512 316</b>	<b>5 255 890</b>	<b>5 305 044</b>
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<i>Средства других банков</i>				
- Кредиты других банков	-	-	100 000	100 000
<i>Средства клиентов</i>				
- Текущие (расчетные) счета юридических лиц	1 976 082	1 976 082	1 327 948	1 327 948
- Срочные депозиты юридических лиц	943 221	943 724	528 921	529 213
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	154 165	154 165	150 458	150 458
- Срочные вклады физических лиц	2 551 390	2 551 390	1 906 935	1 906 935
- Прочие средства клиентов	1 987	1 987	2 742	2 742
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>				
- Векселя	1 113 971	1 117 572	619 615	620 257
<i>Прочие заемные средства</i>				
- Субординированные займы	110 267	112 758	99 815	102 276
- Обязательства по финансовой аренде	-	-	207	207
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>6 851 083</b>	<b>6 857 678</b>	<b>4 736 641</b>	<b>4 740 036</b>

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 28 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

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 с членами Совета директоров, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 по операциям со связанными сторонами:

	<b>Совет директоров и ключевой управленческий персонал</b>	<b>Компании, принадлежащие акционерам Банка</b>
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 8,5 – 13%)	18 721	1 852 977
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	(281)	(130 119)
Средства клиентов	1 151 600	433 190
Выпущенные векселя (контрактная процентная ставка: 5 - 7%)	1 047 810	66 161
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 10%)	-	110 267

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

	<b>Совет директоров и ключевой управленческий персонал</b>	<b>Компании, принадлежащие акционерам Банка</b>
Процентные доходы	450	136 707
Процентные расходы	114 100	24 141
Комиссионные доходы	-	2 809

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	<b>Совет директоров и ключевой управленческий персонал</b>	<b>Компании, принадлежащие акционерам Банка</b>
Неиспользованные кредитные линии	1 944	-
Гарантии выданные	-	122 732
Резерв по условным обязательствам кредитного характера на 31 декабря	(56)	(1 067)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	<b>Совет директоров и ключевой управленческий персонал</b>	<b>Компании, принадлежащие акционерам Банка</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 650	770 661
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	5 026	203 342

Далее указаны остатки за 31 декабря 2010 по операциям со связанными сторонами:

	<b>Совет директоров и ключевой управленческий персонал</b>	<b>Компании, принадлежащие акционерам Банка</b>
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 8 – 14%)	7 028	973 587
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	(660)	(51 816)
Средства клиентов	311 930	88 421
Выпущенные векселя (контрактная процентная ставка: 5 - 7%)	551 073	68 542
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 10%)	-	99 815

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

	<b>Совет директоров и ключевой управленческий персонал</b>	<b>Компании, принадлежащие акционерам Банка</b>
Процентные доходы	461	45 923
Процентные расходы	27 525	23 577

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Компании, принадлежащие акционерам Банка
Неиспользованные кредитные линии	270	-
Гарантии выданные	-	103 838

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Компании, принадлежащие акционерам Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	5 800	925 421
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	3 108	144 780

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу за 2011 год составили 65 283 тыс. руб. (2010 год: 19 489 тыс. руб.)

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 29 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

##### **Убытки от обесценения по кредитам клиентам**

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе (убытке), Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, а также отражает прогнозные ожидания снижения общего качества кредитного портфеля в условиях финансового кризиса, основанные на статистических данных по динамике просроченной задолженности в кредитных организациях Российской Федерации. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

##### **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроизводных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения" на основании вынесенного руководством Банка решения удерживать такие активы до истечения срока их погашения.

Если в будущем Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте, он должен будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Если вся категория удерживаемых до погашения финансовых активов будет реклассифицирована, их балансовая стоимость уменьшится на 622 тыс. руб. (2010 г: увеличиться на 34 690 тыс. руб.), при этом изменение балансовой стоимости финансовых активов будет отражено в фонде переоценки активов по справедливой стоимости отчета об изменениях в собственном капитале.

#### ***Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды***

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

#### ***Первоначальное признание операций со связанными сторонами***

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

#### ***Принцип непрерывно действующей организации***

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.