

**Открытое акционерное общество
Коммерческий банк
«ЕвроситиБанк»**

ОАО КБ “ЕвроситиБанк”,

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
подготовленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности
за 2011 год,
закончившийся 31 декабря 2011 года

СОДЕРЖАНИЕ

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ за 2011 год
со сравнительными данными за 2010 год:**

	Страница
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Отчет об изменениях в собственном капитале	12
Примечания к финансовой отчетности	13-80

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

(в тысячах рублей)

АКТИВЫ	Комментарии[1]	2011	2010
Денежные средства и их эквиваленты	5	504741	440 267
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	121050	18 625
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	137557	281 359
Средства в других банках	7	711299	528 470
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2917493	2 291 699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	245550	215 982
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	301542	149 345
Основные средства	11	203294	151 138
Нематериальные активы	12	6990	5 810
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	13	60305	73 806
Расчеты с валютными биржами	14	104139	93867
Прочие активы	15	22756	23225
Текущее требование по налогу на прибыль	25	1046	8 587
Отложенный налоговый актив	25	0	0
ИТОГО АКТИВЫ		5337762	4 282 180
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	0	200
Средства клиентов	17	4505830	3 608 730
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	26405	49 391
Прочие обязательства	19	12231	9 179
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25	0	0
Отложенное налоговое обязательство	25	38513	21797
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		4582979	3 689297
Уставный капитал		682169	482 169
Эмиссионный доход	20	44	44
Фонд переоценки по справедливой стоимости и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	20	(961)	(1 283)
Фонд переоценки основных средств	20	82874	82 874
Нераспределенная прибыль (в том числе, прибыль отчетного года)		(9343)	29 079
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		754783	592 883
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		5337762	4 282 180

От имени Правления 15 июня 2012 года

А.А.Коргов**Руководитель**_____
Е.Н.Бирюкова**Главный бухгалтер**

Комментарии на стр.13-80 являются составной частью данной финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

(в тысячах рублей)

	<u>Комментарии</u>	2011	2010
Процентные доходы	22	530895	227 307
Процентные расходы	22	(163786)	(90 280)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	22	367109	137 027
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	(82903)	(50 134)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		284206	86 893
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(8553)	1716
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи			(30 838)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющиеся в наличии до погашения			(3 089)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		29039	25 535
Комиссионные доходы	23	209786	158 501
Комиссионные расходы	23	(16022)	(9 954)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(104469)	346
Убыток от обесценения активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	13	1499	(7380)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, удерживаемых до погашения	10	(729)	2263
Изменение резерва по прочим активам	15	(643)	(408)
Прочие операционные доходы	24	3090	1 708
Чистые доходы(расходы)		397204	225 293
Административные и прочие операционные расходы	24	(417128)	(209 159)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(19924)	16 134
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	25	18498	1142
Прибыль после налогообложения		(38422)	14 992

От имени Правления 15 июня 2012 года

А.А.Коргов

Е.Н.Бирюкова

Руководитель

Главный бухгалтер

Комментарии на стр. 13-80 являются составной частью данной финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

(в тысячах

рублей)

	2011 год	2010 год
Прибыль за отчетный год	(38 422)	14 992
Прочий совокупный доход		
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи	403	(1604)
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи	(81)	321
Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения	(0)	4700
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств	0	(940)
Прочий совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	322	2 477
Итого совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	(38 100)	17 469

От имени Правления 15 июня 2012 года

А.А.Коргов
Руководитель

Е.Н.Бирюкова
Главный бухгалтер

Комментарии на стр. 13-80 являются составной частью данной финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

(в тысячах рублей)

Наименование статей	2011 год	2010 год
1	2	3
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	531129	223933
Проценты уплаченные	(161136)	(96274)
Комиссии полученные	209786	158501
Комиссии уплаченные	(16022)	(9954)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(7958)	1829
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1185	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	61255	17259
Прочие операционные доходы	2977	1594
Операционные расходы	(397623)	(197824)
Расход (возмещение) по налогам	7148	(10241)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	230741	88823
<i>Изменение в операционных активах и обязательствах</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(102425)	(8123)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141909	(102207)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(171)	200
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(908888)	(1661573)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	14018	(93491)
Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	(420956)
Чистый прирост/(снижение) по выпуску ценным долговым обязательствам	(46092)	(31230)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	916905	1919794
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	1677	(605)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	16933	(309368)
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(516958)	(166199)
Выручка от реализации(и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	663566	128258
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	(1205984)	(391481)
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	767750	397768
Чистый прирост от движения основных средств	(56474)	(15195)
Выручка от реализации основных средств	(2883)	199
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(350983)	(46650)
III. Денежные средства от финансовой деятельности		

Эмиссия обыкновенных акций	0	0
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	200000	300000
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		0
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		0
Привлечение прочих заемных средств		0
Возврат прочих заемных средств		0
Выплаченные дивиденды	-1	0
Прочие выплаты акционерам		0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	199999	300000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(32216)	8276
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	64474	(47742)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	440267	488 009
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	504741	440 267

От имени Правления 15 июня 2012 года

Руководитель А.А.Коргов

Главный бухгалтер Е.Н.Бирюкова

Комментарии на стр. 13-80 являются составной частью данной финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственные средства акционеров /дефицит
Остаток на 31 декабря 2009 года	182 169	44	0	79 114	14 087	275 414
Увеличение уставного капитала	300 000	0	0	0	0	300 000
Совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	0	0	(1 283)	3 760	14 992	17 445
Дивиденды уплаченные	0	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2010 года	482 169	44	(1283)	82 874	29 079	592 883
Увеличение уставного капитала	200 000					200 000
Совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов			322		(3 8 422)	(38 100)
Дивиденды уплаченные						
Остаток на 31 декабря 2010 года	682 169	44	(961)	82 874	(9 343)	754 783

От имени Правления 15 июня 2012 года

Руководитель А.А.Коргов

Главный бухгалтер Е.Н.Бирюкова

Комментарии на стр. 13-80 являются составной частью данной финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за 31 декабря 2011 года***(в тысячах**рублей)***1. Основная деятельность**

Открытое акционерное общество Коммерческий банк «ЕвроситиБанк» (Далее Банк) является кредитной организацией, созданной путем преобразования Пятигорского межрегионального коммерческого «Севкавинвестбанк», зарегистрированного в Центральном Банке Российской Федерации 20 мая 1992 года, регистрационный №1869. 31 мая 1993 года Пятигорский межрегиональный коммерческий «Севкавинвестбанк» привел свое наименование в соответствие с действующим законодательством и стал именоваться товариществом с ограниченной ответственностью Пятигорский межрегиональный «Севкавинвестбанк». 16 марта 1994 года Банк изменил свое наименование на товарищество с ограниченной ответственностью Пятигорский межрегиональный энергетический Северо-Кавказский инвестиционный банк. Сокращенное наименование Банка: ТОО «Севкавинвестбанк». 15 декабря 1997 года Банк привел свою организационно – правовую форму в соответствие с действующим законодательством и стал Обществом с ограниченной ответственностью «Пятигорский межрегиональный энергетический Северо-Кавказский инвестиционный банк».

Сокращенное наименование Банка: ЗАО «Севкавинвестбанк». Со 2 апреля 1999 года Банк действовал в форме открытого акционерного общества “Северо-Кавказский энергетический инвестиционный акционерный коммерческий банк”. Сокращенное наименование Банка: ОАО “Севкавинвестбанк”.

4 октября 2004 года внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц изменений в устав Банка в части изменения наименования Банка на Открытое акционерное общество Коммерческий банк «ЕвроситиБанк», сокращенное наименование ОАО ЗАО «ЕвроситиБанк».

Запись о государственной регистрации Банка внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 августа 2002г. за номером 1022600000059.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), сроком не ограничена и осуществляется на основании лицензии Банка России номер 1869 с 1992 года.

Банк зарегистрирован по адресу: 357500. Город Пятигорск, Ставропольского края, пр.40 лет Октября, дом 58а, тел./факс. (8793) 33-50-17.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, в частности, осуществлении кредитования юридических и физических лиц, операций с ценными бумагами и иностранной валютой и др.

В 2005 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов (свидетельство №492 от 20.01.2005г. о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов), которая гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2011года Банк имеет 2 филиала в г. Москве и г.Ставрополе и 6 дополнительных офисов на территории Ставропольского края, филиалы банка имеют по одному дополнительному офису в г.Ставрополе и в г.Москва.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2011 года составляет 346 человек, в том числе сотрудников филиала г.Москва 61человек и филиала г.Ставрополя 33 человека(на 31 декабря 2010 года количество сотрудников составляло 318 человек, в том числе сотрудников филиала г.Москва 47 человек и филиала г.Ставрополя 36 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. В 2011 году российская экономика, несмотря на возросшие внешнеэкономические риски, продолжила свой рост. Ощущение стабильности в России поддерживала рекордно низкая инфляция: по итогам года инфляция составила 6.1% (это лучший результат за последние 20 лет).

По сравнению с другими развивающимися экономиками, все сегменты российского банковского рынка (корпоративный бизнес, малый бизнес и розничный бизнес) по-прежнему характеризуются низким уровнем проникновения банковских услуг. В этом заключается большой потенциал для роста тех банков, финансовые возможности которых позволяют им активно развивать свою деятельность. Хотя развитие банковского сектора в целом может замедлиться в ближайшей перспективе, в сегментах розничного и малого бизнеса по-прежнему возможно достижение высоких темпов роста банковского бизнеса.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков заключаются в несовершенстве законодательной системы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, нормативной и политической систем.

Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости Банка.

3. Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности, действующими на отчетную дату. Настоящая финансовая отчетность во всех существенных аспектах соответствует требованиям МСФО. Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Настоящая финансовая отчетность подготовлена с использованием метода трансформации на основе данных РСБУ.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2010 года. Экономика Российской Федерации переживала высокие темпы инфляции. Инфляция составила: 36.7% в 1999 году, 20.1% в 2000 году, 18.8% в 2001 году, 9.1% в 2002 году, 12% в 2003 году, 11.7% в 2004 году, 10.3% в 2005 году, 9.0% в 2006 году, 11.9% в 2007 году, 13.3% в 2008 году, 8.8% в 2009 году, 8.8% в 2010 году и 6.1% в 2011 году.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО потребовала от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимых в отчетности сумм доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятны, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам, инвестициям и прочим операциям и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Результаты обычной деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий.

Данная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являются действующими по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Основные корректировки, позволяющие оценить статьи, за счет которых получено отклонение капитала Банка и финансового результата, представлены в таблице:

Тыс.руб.

	2011		2010	
	Собственные средства (капитал)*	Финансовый результат деятельности	Собственные средства (капитал)*	Финансовый результат деятельности
Значение показателя по РПБУ-отчетности *)	676 720	(111 956)	588 272	5 427
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ- отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	x	x
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	(25425)	(9994)	(3187)	(2207)
Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	86 345	78 250	5 853	(11 091)
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь по прочим операциям	51 809	12 732	41324	34475
Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	(20129)	753	(22307)	(1203)
Налоги начисленные на выплаты работникам	(1057)	(1057)	(1007)	(1007)
Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	4314	9485	(14987)	(11976)
Отложенное налогообложение	(17794)	(16635)	(1078)	2574
ИТОГО	78063	73534	4611	9565
Значение показателя по МСФО отчетности	754 783	(38422)	592 883	14 992

*) Значение собственных средств (капитала) – строка 27 формы 0409806 (публикуемая форма).

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

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

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

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2010 года, если не указано иное.

Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности (данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.).

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

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента 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 МСФО (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 КИМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого финансового инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное Разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность.

Изменения к КИМФО (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 изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). 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.

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 неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевого инструментах. Данная поправка не

оказала существенного влияния на финансовую отчетность.

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.

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.

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.

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.

Поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 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) 10 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) –

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета – Финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений и принципа «исторической стоимости» и была пересчитана в единицах измерения (в российских рублях), действующих на 31 декабря 2011 года.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение

отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Ключевые методы оценки. При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

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. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке.

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, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой поданным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. 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.

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.

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.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату осуществления поставки финансового актива.

Прекращение признания финансовых инструментов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

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 и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и корреспондентские счета в банках Российской Федерации. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств, ввиду существующих ограничений на ее использование. Обязательные резервы не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) 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 консолидированного отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток – Банк классифицирует активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) классифицируются как предназначенные для торговли;
- 2) ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания

соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (b) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

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

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

Процентные, реализованные и нереализованные доходы, и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчёте о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. В качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учёте стандартных контрактов на дату расчетов. Учёт на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса, и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг – Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Депозиты банков» или «Прочие заёмные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных

бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Ссуды и средства, предоставленные банкам» или «Ссуды и средства, предоставленные клиентам».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную дату. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

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

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

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница

между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

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

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

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

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, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам,

на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает непроемкие 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 имеющих в наличии для продажи; тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Группа 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 - 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.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

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

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

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

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их

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

Основные средства – Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года *либо по переоцененной стоимости*, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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 чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Амортизационные отчисления по нематериальным

активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

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

Здания и сооружения	1%
Кабины валютных кассиров	10%
Компьютерная техника	20%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

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

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

Операционная аренда – Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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

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

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

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных

платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги – Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

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

Дивиденды – отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, за который они были объявлены.

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

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

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

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда

момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов –Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

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

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

Переоценка иностранной валюты– Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

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

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Обменный курс – При составлении финансовой отчетности Банк использовал следующий обменный курс:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Рубль/доллар США	32,1961	30,4769
Рубль/евро	41,6714	40,3331

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Зачет финансовых активов и обязательств – Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

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

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

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

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

Политика управления рисками – Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Банка. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью и уровнем принимаемых на себя рисков. Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

В процессе управления Банк принимает и оценивает следующие **банковские риски**:

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму задолженности и процентные платежи с использованием системы кредитных рейтингов, согласно внутренних регламентов Банка. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. В Банке разработана Кредитная политика и Положение о порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденные Советом директоров Банка. Выдача ссуд, их лимит и классификация, создание резерва на возможные потери по данным ссудам и их последующий мониторинг осуществляется в Банке в соответствии с утвержденными процедурами кредитования. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

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

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

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

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

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

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

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

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

4) резервирование – создание дополнительных резервных фондов для покрытия убытка от реализации отдельных валютных рисков;

5) диверсификация – увеличение количества контрагентов, распределение активов или пассивов по операциям и инструментам с минимальной или максимальной степенью связанности финансового результата.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

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

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке составляется график платежей, в который включаются все платежи, осуществляемые банком и все платежи, зачисляемые Банку. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств.

На основании графика платежей рассчитывается разница между перечисляемыми и зачисляемыми суммами, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах.

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

В случае невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на невыполнение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- 4) сокращение либо приостановление проведения собственных расходов Банка.

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

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

Банк пересматривает процентные ставки на начало каждого отчетного периода. При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка применяется до погашения ссуды, т.е. не изменяется при пересмотре.

Географический риск – Географический анализ по странам не производится, так как Банк на 31 декабря 2009 года не имеет активов, размещенных в организациях, территориально находящихся в странах ОЭСР, и не привлекает обязательства от подобных нерезидентов.

Правовой риск – Риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы.

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

Управление операционным и правовым рисками, а также риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

В ОАО ЗАО «ЕвроситиБанк» в рамках снижения рисков, ежемесячно ответственным сотрудником Банка, назначенным Генеральным директором Банка, на основании заявок подразделений Банка составляются планы предстоящих платежей и выплат (расходов), а также получаемых доходов в следующем месяце, выводится прибыль Банка. Планы рассматриваются Генеральным директором Банка, начальниками подразделений, и корректируются по необходимости. Планы могут корректироваться в течение текущего месяца.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

Тыс.руб.

	2011 г.	2010 г.
Наличные средства	326 735	214 289
Остатки на корр. Счетах в ЦБ РФ (за вычетом суммы обязательных резервов и средств на специальном накопительном счете в ЦБ РФ*)	135 206	171 442
Счета участников РЦ ОРЦБ	26	3935
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	42 118	50 581
Средства на счетах НКО	656	20
Итого денежных средств и их эквивалентов, отраженных в балансе	504 741	440 267

*) Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Остатки денежных средств в сумме 121050 тыс. руб. на 31 декабря 2011 г. (18625 тыс. руб. на 31 декабря 2010 г.), представляющие собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ не включены в денежные средства и их эквиваленты. Использование данных средств Банком ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел счета типа «Ностро» в Банк Уралсиб, ЗАО ЗАО»Анелик, ЗАО АКБ «НКЦ» (на 31 декабря 2010 года – ЗАО «МАН», АКБ «Росевробанк».).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения представлены в примечании 28.

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

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

	Тыс.р уб.	
	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	137 557	281 359
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	137 557	281 359
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
Облигации Банка России	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	137557	281359
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг	137557	281 359
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	0	0
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	137557	281 359

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными кредитными организациями и российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке.

Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года, имеют сроки погашения от 2012 года до 2020 года, купонный доход от 8,50 до 10%% годовых и доходность к погашению от 7,87 до 9,50%% в зависимости от выпуска.

Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года, имеют сроки погашения от 2011 года до 2015 года, купонный доход от 7 до 16,75%% годовых и доходность к погашению от 5,68 до 12,5%% в зависимости от выпуска.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Тыс.руб.				
	Облигаци и кредитных организац ий	Муницип альные облигаци и	Корпоратив ные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)					
-кредитных организаций	101315	0	0	0	101315

ОАО КБ «ЕвроситиБанк»

-(крупных российских корпораций)	0	0	0	0	0
- (субъектов среднего предпринимательства)	0	0	36242	0	36242
-(субъектов малого предпринимательства)	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	101315	0	36242	0	137557

Анализ долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

Тыс.руб.

	Облигаци и кредитных организац ий	Муницип альные облигаци и	Корпоратив ные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)					
-кредитных организаций	165249		0		165249
-(крупных российских корпораций)	0	0	116 110	0	116 110
- (субъектов среднего предпринимательства)	0	0	0	0	0
-(субъектов малого предпринимательства)	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	165249	0	116110	0	281 359

Анализ процентных ставок, сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлен в Примечании 28.

7.СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Ссуды и средства, предоставленные банкам, представлены следующим образом:

Тыс.руб.

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Текущие депозиты в других банках	1 610	1 067
Ссуды, предоставленные банкам	716 072	530 155
<i>Резервы на возможные потери по ссудам</i>	<i>(6 383)</i>	<i>(2 752)</i>
Итого за минусом резерва на потери по ссудам	711 299	528 470

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком предоставлены средства банкам в сумме 711 299тыс.руб. и депозит в ОАО «Уралсиб» в сумме 35 тыс.долларов США. Средства банкам включали в себя векселя ОАО «СБ Банк» в сумме 19 599 тыс.рублей , векселя ОАО «НОТА-Банк» в сумме 29

328 тыс.руб. , векселя ОАО ЗАО «Межтопэнергобанк» в сумме 38 828 тыс.руб., векселя ОАО АКБ «Инвестторгбанк» в сумме 29 058 тыс.руб. , векселя ЗАО «Русский Международный Банк» в сумме 28 671 тыс.руб и ссуды банков в сумме 560 161 тыс.руб.

По данной приравненной к ссудной задолженности на 31 декабря 2011 года создан резерв на возможные потери в размере 6 383 тыс.руб.

Все средства размещены на территории Российской Федерации. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2011 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Проценты по остаткам средств начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

В течение 2011 год Банк одновременно размещал в других кредитных организациях и принимал краткосрочные средства от других кредитных организаций, как в национальной валюте Российской Федерации, так и в долларах США. Средства в других банках не имеют обеспечения. Банк не предоставлял средства другим банкам по ставкам ниже рыночных, убытка по данной статье не имеет. Банк не предоставлял кредиты заемщикам, зарегистрированным в оффшорных зонах.

Анализ валют и сроков погашения средств в других банках представлены в примечании 28.

Информация по кредитованию связанных сторон отражена в разделе 33.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

	Тыс.руб.	
	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Резерв под обесценение средств в других банках на начало года	(2752)	(1174)
(Отчисления) в резерв восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года	(3631)	(1578)
Резерв под обесценение средств в других банках на конец года	(6383)	(2752)

Эффективная ставка резерва (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за отчетную дату 31.12.2011 г. составила 0.90%, за отчетную дату 31.12.2010 г. 0.52%.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству:

	31.12.2011	31.12.2010
Финансовые активы без признаков обесценения	398 536	379 489
Финансовые активы с признаками обесценения	319 146	151 733
Итого кредитов и авансов клиентам, до вычета резерва под обесценение	717 682	531 222
<i>Резерв под обесценение ссуд и средств в других банках</i>	<i>(6 383)</i>	<i>(2 752)</i>
Итого средств, предоставленных банкам	711 299	528 470

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	398 536	379 489
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0

Итого	398 536	379 489
--------------	----------------	----------------

Кредиты, которые были просрочены, но не имели признаков обесценения могут быть представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Со сроком просрочки до 30 дней	0	0
Со сроком просрочки от 31 до 90 дней	0	0
Со сроком просрочки от 91 до 180 дней	0	0
Итого	0	0

Кредиты, выданные Банком другим кредитным организациям предоставляются без обеспечения на основе договора или соглашения между сторонами, в которых указываются условия предоставления, погашения.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.

Кредиты банкам, выданные Банком, не имели обеспечения.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 711 299 тысяч рублей (2010 г.: 528 470 тысяч рублей).

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2011 года ссуды были предоставлены заемщикам –юрическим лицам, зарегистрированным в Ставропольском крае(34,5% от общего объема кредитов, предоставленным юридическим лицам) и зарегистрированным в других регионах(65,5%). По заемщикам-физическим лицам 31% и 69% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года ссуды на сумму свыше 10% капитала были выданы 12 клиентам в сумме 1 158 747 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 11 клиентам, совокупная задолженность которых составила 731 248 тыс. руб

По состоянию на 31 декабря 2011 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 20 474 тыс.рублей по физическим лицам и 62 847 тыс. рублей по юридическим.(на 31 декабря 2010 года – 7 796 тыс.рублей и 69 301 тыс.рублей соответственно).

Всего по состоянию на 31 декабря 2010 года заключено кредитных договоров с юридическими лицами – 182 (2010г.- 148), с физическими лицами 1616 (в 2010г.- 1 011).

Ссуды и средства, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Кредиты, предоставленные юр.лицам	2 176 213	1 569 689
Кредиты, предоставленные физ.лицам	880 513	800 954
Просроченные кредиты	78 203	78 182
Резервы на возможные потери по ссудам	(217 436)	(157 126)

Итого за минусом резерва на потери по ссудам	2 917 493	2 291 699
---	------------------	------------------

Анализ ссуд и средств кредитного портфеля Банка по секторам экономики приведен в следующей таблице:

Тыс.руб.

Анализ по секторам экономики	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	итого	%	итого	%
Строительство и проектирование	77 259	2,46	124 222	5,07
Торговля	1 556 776	49,66	1 078 607	44,05
Добыча полезных ископаемых	35 158	1,12	35 158	1,44
Предоставление услуг	5 021	0,16	3 805	0,16
Операции с недвижимым имуществом	218 806	6,98	197 282	8,06
Транспорт и связь	102 347	3,27	0	0
Потребительские кредиты	893 074	28,49	809 835	33,06
Сельское хозяйство	2 012	0,06	0	0
Производство	160 634	5,13	133 112	5,44
Прочие	83 842	2,67	66 504	2,72
Итого	3 134 929	100	2 448 825	100
Резерв на возможные потери по ссудам	(217 436)		(157 126)	
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	2 917 493		2 291 699	

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 2 917 493 тыс.руб. Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение.

Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года незначительно отличается от балансовой стоимости. Это объясняется существенной практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам приблизительно равным рыночным процентным ставкам, а доля долгосрочных кредитов в кредитном портфеле незначительна.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам на отчетную дату составила 0,08%, физическим лицам – 0,05%, что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля.

В целом кредитный портфель Банка может быть разделен исходя из наличия признаков просрочки и обесценения следующим образом:

Тыс.руб.

Категории кредитов	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
Непросроченные и без признаков обесценения	545 810	1 164 377
Обесцененные	2 589 119	1 284 448
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(217 436)	(157 126)
Итого	2 917 493	2 291 699

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2011 года по кредитному качеству.

Тыс.руб.

	Кредиты комерческие	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
--	--------------------------------	---	--------------

Текущие и необесцененные кредиты	240 219	305 591	545 810
Индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма):	2 001 636	587 483	2 589 119
- непросроченные	1 930 920	557 042	2 487 962
-с задержкой платежа менее 1 месяца	29 318	439	29 757
-с задержкой платежа от 1 до 6 месяцев	5 074	18 232	23 306
-с задержкой платежа от 6 до 12 месяцев	0	4 749	4 749
- с задержкой платежа свыше года	36 324	7 021	43 345
Итого кредитов (до вычета резерва под обесценение)	2 241 855	893 074	3 134 929
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(177 019)	(40 417)	(217 436)
Итого кредитов	2 064 836	852 657	2 917 493

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2010 года по кредитному качеству.

Тыс.руб.

	Кредиты комерческие	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Текущие и необесцененные кредиты	466 697	697 680	1 164 377
Индивидуально обесцененные кредиты(общая сумма):	1 172 293	112 155	1 284 448
- непросроченные	1 102 992	103 274	1 206 266
-с задержкой платежа менее 1 месяца	0	4 366	4 366
-с задержкой платежа от 1 до 6 месяцев	23 454	2 663	26 117
-с задержкой платежа от 6 до 12 месяцев	14 697	64	14 761
- с задержкой платежа свыше года	31 150	1 788	32 938
Итого кредитов (до вычета резерва под обесценение)	1 638 990	809 835	2 448 825
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(125 752)	(31 374)	(157 126)
Итого кредитов	1 513 238	778 461	2 291 699

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	545 810	1 164 377
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	545 810	1 164 377

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Физические лица	587 483	112 155
Юридические лица	2 001 636	1 172 293
Итого	2 589 119	1 284 448

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, товаров в обороте, оборудованием) и поручительствами физических и юридических лиц.

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

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по видам обеспечения:

Вид имущества	Тыс.руб.	
	Балансовая стоимость на 31 декабря 2011г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2010г.
Товары в обороте	297 341	607 746
Недвижимость	757 743	971 494
Оборудование и техника	91 450	41 239
Не обеспеченные	188 175	81 855
Поручительство	1 636 691	636 631
Автомобили	102 250	76 026
Ценные бумаги	61 279	33 834
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(217 436)	(157 126)
итого	2 917 493	2 291 699

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

	Тыс.руб.	
	Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2010 г.
<i>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</i>		
Основные средства	98 112	57 289
Недвижимость	297 823	500 014
Товар в обороте	124 614	246 809
Поручительства	1 851 146	1 471 839
Прочие	82 042	24 410
<i>По обесцененным кредитам</i>		
Основные средства	166 863	33 072
Недвижимость	1 634 464	432 651
Товар в обороте	563 125	687 291
Поручительства	6 126 360	3 261 138
Прочие	77 465	20 000
<i>По предоставленным гарантиям</i>	668 390	53 424

По кредитам просроченным	266 736	361 124
Итого	11 957 140	7 149 061

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за год:

Тыс.руб.

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января	157 126	109 450
(Отчисления) в резерв восстановление резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	(79272)	(48 556)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(18962)	(880)
Восстановление кредитов и авансов клиентам, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обеспечение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря	217 436	157 126

9.ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	239 261	215 982
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	0	0
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	6 289	0
Итого долевых ценных бумаг	6 289	0
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	245 550	215 982

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными кредитными организациями и свободно обращающимися на российском рынке.

Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года, имеют сроки погашения от 2012 года до 2016 года, купонный доход от 8,50 до 9,50%% годовых и доходность к погашению от 8,32 до 9,56%% в зависимости от выпуска.

Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года, имеют сроки погашения от 2011 года до 2020 года, купонный доход от 6,90 до 9,50%% годовых и доходность к погашению от 6,90 до 9,50%% в зависимости от выпуска.

Портфель Банка на 31 декабря 2011 года представлен еврооблигациями с номиналом в долларах США. Еврооблигации за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения в 2012 году, купонный доход от 10,25 до 12%% годовых и доходность к погашению от 10,24 до 12%% в зависимости от выпуска.

Еврооблигации за 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения от 2012 до 2015 года, купонный доход от 8,75 до 12%% годовых в 2010 году и доходность к погашению от 8,75 до 12%% в зависимости от выпуска.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российской организации.

У Банка имеются в наличии договора залога товаров в обороте от 22.12.2011 г. с ОАО «АВТОДОМ», согласно которому залоговая стоимость Товара определена сторонами в размере 60 000 000-00 (Шестьдесят миллионов) рублей, являющегося обеспечением исполнения обязательств Костиным А.Б. по договору купли –продажи ценных бумаг от 22.12.2011 с ОАО ЗАО «ЕвроситиБанк», а также договора поручительства от 22.12.2011 с ОАО «АВТОДОМ» согласно которому ОАО «АВТОДОМ» отвечает перед Банком за исполнение обязательств по оплате ценных бумаг Костиным А.Б. согласно договору купли-продажи ценных бумаг от 22.12.2011г. с ОАО ЗАО «ЕвроситиБанк».

Далее приводится анализ долговых и долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству за 31 декабря 2011 года:

Тыс.руб.

	Российские государстве нные облигации	Муниципал ьные облигации	Облигации Банка России	Корпоратив ные облигации	Вексе ля	Итого
Текущие необесцененные	0	0	0	75 867	0	75 867
Итого текущих и необесцененных	0	0	0	75 867	0	75 867
Обесцененные	0	0	0	0	0	0
Долговые финансовые активы до вычета резерва	0	0	0	75 867	0	75 867
Долевые финансовые активы до вычета резерва	0	0	0	111 000	0	111 000
<i>Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	0	0	0	(104711)	0	(104711)
Итого долговых и долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	82156	0	82156

Анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству за 31 декабря 2010 года:

Тыс.руб.

	Российские государстве нные	Муниципал ьные облигации	Облигации Банка России	Корпоратив ные облигации	Вексе ля	Итого
--	-----------------------------------	--------------------------------	------------------------------	--------------------------------	-------------	-------

	облигации					
Текущие необесцененные	0	0	0	21 691	0	21 691
Итого текущих и необесцененных	0	0	0	21 691	0	21 691
Обесцененные	0	0	0	24 222	0	24 222
Долговые финансовые активы до вычета резерва	0	0	0	45 913	0	45 913
<i>Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(242)</i>	<i>0</i>	<i>(242)</i>
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	45 671	0	45 671

Ниже представлены финансовые активы для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости за 2011г.

Тыс.руб.

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Долговые финансовые активы	0	0	0	163394	0	163394

Ниже представлены финансовые активы для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости за 2010г

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Долговые финансовые активы	0	0	0	170311	0	170311

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за год

Тыс.руб.

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 1 января	(242)	(588)
(Отчисления) в резерв восстановление резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	(104 469)	346

Резерв под обеспечение долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря	(104 711)	(242)
--	------------------	--------------

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Тыс.руб.

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	308 261	165 067
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	308 261	165 067
<i>Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения</i>	<i>(6 719)</i>	<i>(15 722)</i>
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	301 542	149 345

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными кредитными организациями и российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке.

Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года, имеют сроки погашения от 2012 года до 2017 года, купонный доход от 7 до 9,68%% годовых и доходность к погашению от 7,20 до 10,08%% в зависимости от выпуска.

Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года, имеют сроки погашения от 2011 года до 2015 года, купонный доход от 7 до 10,30%% годовых и доходность к погашению от 7 до 9,71%% в зависимости от выпуска.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству за 31 декабря 2011 года:

Тыс.руб.

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие необесцененные	0	0	0	202 049	0	202 049
Итого текущих и необесцененных	0	0	0	202 049	0	202 049
Обесцененные	0	0	0	106 212	0	106 212
- без задержки платежа	0	0	0	101 222	0	101 222
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	4 990	0	4 990
Долговые финансовые активы до вычета резерва	0	0	0	308 261	0	308 261
<i>Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(6 719)</i>	<i>0</i>	<i>(6 719)</i>
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	301 542	0	301 542

Анализ долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству за 31 декабря 2010 года:

	Тыс.руб.					
	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие необесцененные	0	0	0	100 687	0	100 687
Итого текущих и необесцененных	0	0	0	100 687	0	100 687
Обесцененные	0	0	0	64 380	0	64 380
- без задержки платежа	0	0	0	49 650	0	49 650
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	14 730	0	14 730
Долговые финансовые активы до вычета резерва	0	0	0	165 067	0	165 067
<i>Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(15 722)</i>	<i>0</i>	<i>(15 722)</i>
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	149 345	0	149 345

Анализ изменения резервов на возможные потери под финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлен ниже:

	Тыс. Руб.	
Резерв на возможные потери:	2011 г.	2010 г.
На начало периода	15 722	17 985
(Сформировано) восстановлено в отчетном периоде	(729)	2 263
Средства списанные в течение года как безнадежные	(9 732)	0
На конец периода	6 719	15 722

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Информация о балансовой стоимости и накопленной амортизации основных средств на начало и конец отчетного периода отражена в следующей таблице:

	Тыс.руб.					
	Здания и земля	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее оборудование	Оборудование к установке	Всего
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2009г.	117489	13544	1511	9123	50	141717
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2009года	133 060	33 751	4 457	16 318	50	187 636

Поступления	4 355	3 158	3 918	3 251	55	14737
Ввод (передача) в эксплуатацию	0	0	0	0	0	0
Выбытия	(309)	(463)	(1 265)	(324)	0	(2 361)
Уменьшение/ (увеличение) стоимости (переоценка)	5 157					5157
Остаток на конец года	142263	36446	7110	19245	105	205 169
Накопленная амортизация	15571	20207	2946	7195	0	45 919
Остаток на начало года						
Начисления за период	2251	5303	940	1318	0	9812
Выбытия	(249)	(457)	(1265)	(186)	0	(2 157)
Начисления на переоценку	457	0	0	0	0	457
Остаток на конец года	18 030	25 053	2 621	8 327	0	54 031
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2010г.	124 233	11 393	4 489	10 918	105	151 138
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2010года	142263	36446	7110	19245	105	205 169
Поступления	0	12 141	22 008	31 260	372	65 781
Ввод (передача) в эксплуатацию	0	55	0	0	(55)	0
Выбытия	0	(1 378)	0	(611)	0	(1 989)
Остаток на конец года	142 263	47 264	29 118	49 894	422	268 961
Накопленная амортизация	18 030	25 053	2 621	8 327	0	54 031
Остаток на начало года						
Начисления за период	1 779	6 125	2 421	3 129	0	13 454
Выбытия	0	(1 365)	0	(453)	0	(1 818)
Остаток на конец года	19 809	29 813	5 042	11 003	0	65 667
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2011г.	122 454	17 451	24 076	38 891	422	203 294

Здания были оценены независимым оценщиком по состоянию на 01.01.2011г. Оценка выполнялась независимой фирмой ЗАО «Агентство оценки и экспертизы собственности «Дисконт», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, которая была основана на определении справедливой стоимости зданий.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 82870 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На отчетную дату 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство, рассчитанное по ставке 20% составило 16574 тысяч рублей.

Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации, чистая балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2011 года составила 122 454 тысяч рублей.

Стоимость земли составила 1 883 тыс.рублей.

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

Основные средства не передавались Банком в залог в качестве обеспечения по заемным средствам.

12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы включают лицензии и компьютерное программное обеспечение. Амортизация начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Стоимость НМА на начало года	7843	1896
Поступления	4389	6053
Выбытие	416	106
Стоимость НМА на конец года	11816	7843
Накопленная амортизация	2033	578
Стоимость на начало года		
Амортизационные отчисления	3120	1512
Выбытие	327	57
Накопленная амортизация	4826	2033
Стоимость на конец года		
Остаточная стоимость НМА на конец года	6990	5810

13. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Недвижимое имущество, полученное в качестве отступного по ссудной задолженности клиентов банка отражено в балансе на счетах внеоборотных активов по справедливой стоимости и предназначено для продажи.

Здания и участок, находящиеся в г.Ессентуки (залогодатель ЗАО «Альфастрой») были оценены независимым оценщиком ЗАО «Бюро независимой оценки», находящиеся в Ленинградской обл. (залогодатель ЗАО «Полимедфарм») – оценщиком ЗАО «Центр содействия малых предприятий «Илекта».

	Тыс.руб.	
<i>(в тысячах рублей)</i>	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	0	0
Приобретения	67 006	82 006
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива		0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0
Выбытие инвестиционной недвижимости	0	0
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	0	0
Перевод в прочие активы	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	0
Прибыль (убыток) от обесценения активов, признанный в отчете о прибылях и убытках	(6 701)	(8200)
Балансовая стоимость на 31 декабря	60 305	73 806

ОАО КБ «ЕвроситиБанк»		
Резерв на возможные потери по прочим операциям:	2011г.	2010г.
На начало периода	(8 200)	(820)
(Сформировано) восстановлено в отчетном периоде	1 499	(7 380)
Списана дебиторская задолженность как безнадежная	0	0
На конец периода	(6 701)	(8 200)

В 2009 года Банк утвердил план продажи недвижимого имущества (здания и участок) в виде активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи». Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов. В 2011 году Банк совершил продажу данных активов на сумму 15 000 тыс.руб и ожидает завершить продажу в четвертом квартале 2012 года.

Общая стоимость имущества, классифицированная как долгосрочные активы, предназначенные для продажи составила 67006 тыс. рублей (2010г. – 82006 тыс.руб.).

14. РАСЧЕТЫ С ВАЛЮТНЫМИ БИРЖАМИ

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Расчеты с валютными биржами	104 139	93 867
ИТОГО прочих финансовых активов по расчетам с валютными биржами	104 139	93 867

Банком открыт счет в ЗАО АКБ НКЦ для перечисления денежных средств для расчетов с ЗАО ММВБ (валютный сектор) при совершении операций купли-продажи иностранной валюты.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	Тыс.руб	
	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Денежные средства с ограниченным правом использования*)	940	1 950
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	852	1 228
Дебиторская задолженность по расчетам с WESTERN UNION, Анелик, VMT, Лидер, Юнистрим	21 206	20 349
Прочие финансовые активы	22 998	23 527
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(886)	(340)
ИТОГО прочих финансовых активов	22 112	23 187
Расчеты по налогам	121	32
Требования Банка по прочим операциям	798	447
Прочие нефинансовые активы	919	479
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(275)	(441)
ИТОГО прочих нефинансовых активов	644	38
ВСЕГО прочих активов	22 756	23 225

*) Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой денежные средства, предоставленные клиентами Банка для проведения брокерских операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами.

Данные денежные средства в сумме 940 тыс.руб. Банк не имеет права использовать для финансирования собственной деятельности.

Ниже представлено движение резервов на возможные потери по прочим операциям:

	Тыс.руб	
Резерв на возможные потери по прочим операциям:	2011г.	2010г.
На начало периода	(781)	(399)
(Сформировано) восстановлено в отчетном периоде	643	(408)
Списана дебиторская задолженность как безнадежная	263	26
На конец периода	(1161)	(781)

Банк не имеет требований к связанным сторонам.

Погашение дебиторской задолженности осуществляется в соответствии с заключенными договорами.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в примечании 28.

16. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	Тыс.руб	
	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	200
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Итого средств других банков	0	200

В течение 2010-2011гг. Банк не получал доходы от привлечения средств других банков по ставкам ниже рыночных. Привлечение средств других банков в течение года производилось по рыночным ставкам.

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	Тыс.ру	
	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Юридические лица	2 112 600	2 357 387
- Текущие/расчетные счета	1 736 129	1 655 623
- Срочные вклады	376 471	701 764
Физические лица	2 393 230	1 251 343
- Текущие счета/счета до востребования	351 964	152 207
- Срочные вклады	2 041 266	1 099 136
Итого средств клиентов	4 505 830	3 608 730

Ниже приведено распределение средства клиентов по отраслям экономики:

	Тыс.руб.			
	2011		2010	
	СУММА	%	СУММА	%
Физические лица	2 393 230	53,1	1 251 343	34,7
Строительство	820 104	18,2	1 218 473	33,8
Торговля	450 142	10,0	274 070	7,6
Недвижимость и услуги по аренде	276 618	6,1	185 775	5,2

Услуги	28 104	0,6	15 561	0,4
Производство	64 394	1,4	68 425	1,8
Транспорт и связь	74 226	1,7	62 689	1,7
Финансы и страхование	8 463	0,2	31 362	0,9
Образование	14 922	0,3	16 519	0,5
Гостиничный и ресторанный бизнес	31 360	0,7	19 615	0,5
Здравоохранение	16 082	0,4	7 216	0,2
Сельское хоз-во	44 071	1,0	10 819	0,3
Электроэнергетика	247 465	5,5	359 908	10,0
Прочие	36 649	0,8	86 955	2,4
Итого средств клиентов	4 505 830	100	3 608 730	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года общая сумма остатков средств клиентов составляет 4505830 тысяч рублей (2010г: 3608730 тысяч рублей.)

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

По сравнению с 2010 годом остатки по счетам юридических лиц незначительно уменьшились (на 10,4%) из-за оттока срочных депозитных вкладов на конец отчетного периода, при этом количество открытых расчетных счетов за отчетный период увеличилось на 893 клиента (в том числе на 541 счет по индивидуальным предпринимателям), так же значительно увеличились обороты по корреспондентскому счету. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 36 клиентов – юридических лиц с остатками на расчетных счетах свыше 5000 тыс.руб. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 1212776 тыс.руб. или 69,9% всех средств на расчетных счетах клиентов – юридических лиц. Процентные ставки по депозитам юридических лиц утверждались в индивидуальном порядке по каждому договору в зависимости от суммы и срока депозита.

Депозиты физ.лиц составили на 31 декабря 2011 года 2 041 266 тыс.руб., это больше по сравнению с 2010 годом на 85,7%. По срочным депозитам клиентов – физических лиц крупные остатки (свыше 3000 тыс.руб) сконцентрированы у 53 клиентов. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 770 589 тыс.руб. или 37,8% срочных депозитов.

В течение 2011 года Банк не получал доходы от привлечения средств клиентов по ставкам ниже рыночных. Привлечение средств в течение года производилось по рыночным ставкам.

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2010 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Тыс.руб	
	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Дисконтные векселя	26 405	24 251
Процентные векселя	0	25 140
Беспроцентные/недисконтные векселя	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	26 405	49 391

По состоянию на 31 декабря 2010 года в портфеле Банка 2 выпущенных процентных векселя на сумму 25 140 тыс.руб., и 3 дисконтных векселя на сумму 24 251 тыс.руб. Размер процентной ставки по векселям составлял 5 и 8,5 % годовых.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в портфеле было 13 дисконтных векселей на сумму 26 405 тыс.руб.

Размер процентной ставки по векселям составлял 10 % годовых.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Тыс.руб	
	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Расчеты по брокерским операциям	515	1 563
Прочие финансовые обязательства	515	1 563
Начисленные обязательства	0	1 095
Кредиторская задолженность	6 348	1 997
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 314	1 619
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	3 466	1 988
Прочие обязательства	588	917
Прочие нефинансовые обязательств	11 716	7 613

В прочие обязательства Банк классифицирует средства, которые нельзя однозначно определить в какую-либо отдельную статью баланса, либо величина которых незначительна.

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам размещения представлены в примечании 28.

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 606 314 034 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая всего на общую сумму 606 314 тыс. руб. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В 2011 году Банком проводилась эмиссия в сумме 200 000 тыс. руб.

Все остальные эмиссии проводились путем размещения акций посредством открытой или закрытой подписки. Эмиссии проводились с оплатой, как в рублях, так и в долларах США.

Структура сформированного уставного капитала Банка представлена следующим образом:

- Денежные средства – 606 314тыс.руб. или 100%.

В настоящее время реестр акционеров банка представлен двумя акционерами – физическими лицами. Иностранных инвестиций в уставном капитале Банка нет. Акционеров, зарегистрированных в оффшорных зонах, нет.

	Кол-во акций	Номинал	31.12.2011	31.12.2010
			Сумма, скорректированная с учетом инфляции	
Обыкновенные акции	606 314 034	606 314	682169	482169
Привилегированные акции	0	0	0	0
Итого уставный капитал	606 314 034	606 314	682169	482169

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал Банка превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. В отношении акций, оплаченных в иностранной валюте, эмиссионным доходом являлась разница между номинальной стоимостью выпущенных акций и суммой взноса в уставный капитал в иностранной валюте, пересчитанной в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату внесения взноса.

По состоянию на 31 декабря 2011 года эмиссионный доход Банка составляет 44 тыс.руб.(по состоянию на 31 декабря 2010 года – 44 тыс.руб.).

21.ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011г.	2010г.
Основные средства		
- Изменение фонда переоценки	0	4700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Переоценка,	403	(1604)
в том числе:		
облигации	403	(1604)
- Обесценение		
Прочие компоненты совокупного дохода за год	403	3096
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:	(81)	(619)
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(81)	321
- Изменение фонда переоценки основных средств	0	(940)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	322	2477

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок.

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие основных средств.

22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

		Тыс.руб
	2011 год	2010 год
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	438 065	150 713
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	3 596	7 842
Проценты по долговым ценным бумагам	89 234	68 752
Всего процентные доходы	530 895	227 307
Процентные расходы		
Проценты по счетам клиентов	153 763	86 081
Проценты по депозитам банков	5 673	910
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	4 350	3 289
Всего процентные расходы	163 786	90 280
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	367 109	137 027

За 2011 год чистый процентный доход от операций с клиентами составил 284 302 тыс. руб. (в 2010 г.-64632 тыс. руб.), от операций с ценными бумагами 84 884 тыс.руб.(в 2010 г.-65 463 тыс.руб.), а от операций на межбанковском рынке банк получил расход – 2 077 тыс. руб.(в 2010 г. доход составил – 6 932 тыс.руб.).

Банк в 2011 году избыток средств на конец рабочего дня размещал на межбанковском рынке, при этом недостаток текущих средств на начало дня компенсировал привлечением от других банков.

23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Чистый комиссионный доход представлен следующим образом:

	Тыс.руб	
	2011 год	2010 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие , ведение счетов	22 596	19 491
Комиссия за расчетно- кассовое обслуживание	127 328	112 840
Комиссия за выдачу гарантий , поручительств	4 267	742
Комиссия от аренды сейфов	1 276	1 108
Комиссия от оказания консультационных и информационных услуг	91	38
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	950	3
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским операциям	75	196
Комиссия по другим операциям	53 203	24 083
Итого комиссионных доходов	209 786	158 501
Комиссионные расходы		
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	583	96
Комиссия за РКО и ведение счетов	11 389	7 845
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	3 194	1 544
Комиссия по полученным гарантиям	0	0
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	252	157
Комиссия по другим операциям	604	312
Итого комиссионные расходы	16 022	9 954
Чистый комиссионный доход/(расход)	193 764	148 547

По сравнению с 2010г. чистый комиссионный доход вырос на 30,4%.

24. ОПЕРАЦИОННЫЕ ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Тыс.руб	
	2011 год	2010 год
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		
Возмещение причиненных убытков	599	0
Доход от сдачи имущества в аренду	539	528
Доход от выбытия основных средств	0	0

Доход по брокерским услугам	113	114
Прочие доходы	1839	1066
Итого прочих операционных доходов	3 090	1708
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		
Затраты на содержание персонала	231 962	106 668
Налоги, кроме налога на прибыль	4 580	3 814
Ремонт и обслуживание оборудования	31 364	10 808
Амортизационные отчисления	16 574	11 805
Транспортные и командировочные расходы	2 791	843
Канцелярские и прочие офисные расходы	18 545	8 745
Расходы на обеспечение безопасности	17 047	10 246
Расходы на услуги связи	8 068	4 923
Расходы на рекламу и маркетинг	8 026	4 703
Расходы на аренду	49 856	19 390
Плата за профессиональные услуги (аудиторам)	425	345
Прочие	27 890	26 893
ИТОГО	417 128	209 183

25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В отчетном периоде Банк осуществлял авансовые платежи по налогу на прибыль.

По состоянию на 31.12.2011г. величина текущих требований по налогу на прибыль составляет 1046 тыс. руб., Банк зачитывает в отчетном периоде данную величину текущих требований в счёт возникающих обязательств по налогу на прибыль. В связи с различием в МСФО и налоговым законодательством РФ, Банк не производит зачёт текущих требований по налогу на прибыль и отложенного налогового обязательства и показывает эти требования отдельно в составе активов Банка.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Текущие требования по налогу на прибыль	1046	8587
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0
Итого	1046	8587

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

Наименование	Тыс.руб.	
	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1863	3716
Изменения отложенного налогообложения связанные:	16716	(1955)
С возникновением и списанием временных разниц	16635	(1955)
Изменения отложенного налогообложения за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	81	(619)
Расходы по налогу на прибыль	18498	1142

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическим расходом по налогообложению.

	2011 год	2010 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(19 924)	16 134
Теоретические налоговые отчисления (возмещение)	(3 985)	3 227
Постоянные разницы:		
доходы, не уменьшающие налоговую базу	-	(2 085)
расходы, не уменьшающие налоговую базу		
доход по ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	2 484	-
Прочие постоянные разницы	(944)	-
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	20 942	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль по ставке 15%	1 863	
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль по ставке 20%	16 635	1 142
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	18 498	1 142

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

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

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

Тыс.руб.

Наименование	2011 г.	2010 г.	Изменение
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитного портфеля			
Амортизация	-	-	-
Начисленные расходы	8 428	(12 983)	21 411
Общая сумма отложенного налогового актива	8 428	(12 983)	21 411
Основные средства	753	(1 203)	1 956
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	82	1 604	(1 522)
Резерв под обесценение кредитного портфеля и ФА для продажи	18 765	16 188	2 577
Наращенные доходы и расходы	(9 994)	(2 207)	(7 787)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	9 606	14 382	(4 776)
Итого чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	18 034	1 399	16 635
Отложенное налоговое обязательство учтенное в капитале	20 478	20 398	81
Отложенное налоговое	38 513	21 797	16 716

26. ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК) НА АКЦИЮ

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам, тыс.руб.	(38 422)	14 968
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, тыс.руб.	(38 422)	14 968
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	606 314 034	406 314 034
Базовая прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	(0,06)	0,04

Конвертируемых контрактов с разводняющим эффектом Банк не имеет.

Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, равна базовой прибыли на акцию и получена путем вычитания из прибыли текущего года суммы налога на прибыль.

27. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка. Дивиденды выплачиваются деньгами, а с согласия акционеров дивиденды могут выплачиваться иным имуществом. Банк может принимать решение о выплате дивидендов по размещенным акциям по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и по результатам финансового года. Решение о выплате дивидендов, сроке и порядке выплаты дивидендов принимается общим собранием акционеров. Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов.

	2011 год	Тыс.руб 2010 год
Дивиденды к выплате на 1 января 2010	0	31
Дивиденды, объявленные в течение года	0	0
Дивиденды, выплаченные в течение года	0	31
Дивиденды к выплате на 31 декабря 2010	0	0

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. В 2011 дивиденды не начислялись.

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

В результате операций с финансовыми инструментами Банк принимает на себя различные финансовые риски.

Кредитный риск – риск неисполнения обязательств по финансовому инструменту одной стороной, и вследствие этого, возникновение финансового убытка у другой стороны.

Оценка кредитного риска по каждому классу финансовых активов производится Банком на постоянной основе.

При появлении признаков обесценения, Банк формирует резерв на возможные потери. Величина требуемого к созданию резерва определяется Банком самостоятельно как по каждой конкретной ссуде, так и по портфелю однородных требований (ссуд).

Банк раскрывает информацию об активах, подверженных кредитному риску, в следующей форме:

	Тыс.руб 31.12.2011			
	Балансовая стоимость	Резервы	Кредитный риск	Концентрация кредитного риска, %
Средства в других банках	717682	6383	711299	15,22
Кредиты и дебиторская задолженность	3134929	217436	2917493	62,43
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	350261	104711	245550	5,26
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	308261	6719	301542	6,45
Гарантии и прочие условные обязательства кредитного характера	497300	0	497300	10,64
Всего финансовых инструментов, подверженных кредитному риску	5008433	335249	4673184	100
Всего финансовых активов, подверженных кредитному риску	4511133	335249	4175884	89,36

	Тыс.руб 31.12.2010			
	Балансовая стоимость	Резервы	Кредитный риск	Концентрация кредитного риска, %
Средства в других банках	531 222	2 752	528 470	13,37
Кредиты и дебиторская задолженность	2 448 825	157 126	2 291 699	57,98
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	216 224	242	215 982	5,46
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	165 067	15 722	149 345	3,78
Гарантии и прочие условные обязательства кредитного характера	767 390	0	767 390	19,41
Всего финансовых инструментов, подверженных кредитному риску	4 128 728	175 842	3 952 886	100
Всего финансовых активов, подверженных кредитному риску	3 361 338	175 842	3 185 496	80,59

Информация о движении резервов приведена выше в примечаниях к каждой отдельной статье активов.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска, включая сведения о внешних обязательствах и о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

По результатам оценки составляется заключение, определяющее категорию качества финансового актива (портфеля однородных требований) в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, при выдаче кредитов, при выплатах по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Ниже представлен анализ по срокам погашения **на 31.12.2011 г.:**

Тыс.руб								
	Средне взве- шенная эффект ивная процент ная ставка, %	до 1 мес. И до востреб ования	1-6 мес.	6 мес. – 1 год	Свыше 1 года	Проср оченн ая	Без срока	Всего
АКТИВЫ								
Средства в других банках	5,0	566788	115840	28671	0	0	0	711299
Кредиты и дебиторская задолженность	17,0	31862	612091	737253	1529750	6537	0	2917493
Всего активов, по которым начисляются проценты		598650	727931	765924	1529750	6537	0	3628792
Денежные средства и их эквиваленты		504741	0	0	0	0	0	504741
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		0	0	0	0	0	121050	121050
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	32711	0	104846	0	0	137557
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		6289	17380	8208	213673	0	0	245550
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		0	59310	0	242232	0	0	301542
Расчеты с валютными биржами		104139	0	0	0	0	0	104139
Прочие активы		22756	0	0	0	0	0	22756
Основные средства		0	0	0	203294	0	0	203294

Нематериальные активы		0	0	0	6990	0	0	6990
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		60305	0	0	0	0	0	60305
Требование по налогу на прибыль		0	1046	0	0	0	0	1046
Отложенный актив		0	0	0	0	0	0	0
Всего активов, по которым не начисляются проценты		698230	110447	8208	771035	0	121050	1708970
Итого активов		1296880	838378	774132	2300785	6537	121050	5337762
ПАССИВЫ								
Средства других банков	2,5	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5,46	416979	953647	618238	613661	0	0	2602525
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,0	0	0	12246	14159	0	0	26405
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		416979	953647	630484	627820	0	0	2628930
Средства клиентов		1903305	0	0	0	0	0	1903305
Прочие обязательства		8237	3783	148	63	0	0	12231
Отложенное налоговое обязательство		38513	0	0	0	0	0	38513
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		1950055	3783	148	63	0	0	1954049
ИТОГО ПАССИВЫ		2367034	957430	630632	627883	0	0	4582979
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		181671	(225716)	135440	901930	6537	0	999862
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		181671	(44045)	91395	993325	999862	999862	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		3,4	(0,8)	1,7	18,6	18,7	18,7	

По всем процентным активам и процентным обязательствам Банка используется фиксированная ставка процента.

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют важное значение при оценке ликвидности Банка и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и до 1 месяца», но по состоянию на 31 декабря 2011 года таковых у Банка нет. По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Денежные средства Банка и их эквиваленты относятся в колонку «До востребования и до 1 месяца», так как используются для погашения краткосрочных обязательств Банка.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования и до одного месяца. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные депозиты являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования. Средства клиентов отражены в указанном по договорам сроке, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, если они отказываются от права на начисленные проценты.

Совпадение и контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком.

Анализ по срокам погашения на 31.12.2010г.:

Тыс.руб								
	Средн евзве- шенн ая эффе ктивн ая проце нтная ставк а, %	до 1 мес. И до востребов ания	1-6 мес.	6 мес. – 1 год	Свыше 1 года	Просро ченная	Без срока	Всего
АКТИВЫ								
Средства в других банках	3,8	440737	68072	19661	0	0	0	528470
Кредиты и дебиторская задолженность	15,29	240	414113	695183	1174657	7506	0	2291699
Всего активов, по которым начисляются проценты		440977	482185	714844	1174657	7506	0	2820169
Денежные средства и их эквиваленты		440267	0	0	0	0	0	440267
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		0	0	0	0	0	18625	18625
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,04	0	41916	30386	209057	0	0	281359
Финансовые	8,71	0	50284	0	165698	0	0	215982

активы, имеющиеся в наличии для продажи								
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8,66	0	11442	53311	84592	0	0	149345
Расчеты с валютными биржами		93867	0	0	0	0	0	93867
Прочие активы		23225	0	0	0	0	0	23225
Основные средства		0	0	0	0	0	151138	151138
Нематериальные активы		0	0	0	0	0	5810	5810
Активы, классифицируемы е как «удерживаемые для продажи»		73806	0	0	0	0	0	73806
Требование по налогу на прибыль		0	8587	0	0	0	0	8587
Отложенный актив		0	0	0	0	0	0	0
Всего активов, по которым не начисляются проценты		631165	112229	83697	459347	0	175573	1462011
Итого активов		1072142	594414	798541	1634004	7506	175573	4282180
ПАССИВЫ								
Средства других банков		200	0	0	0	0	0	200
Средства клиентов	6,03	357501	909215	386160	296395	0	0	1949271
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,5	0	49391	0	0	0	0	49391
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		357701	958606	386160	296395	0	0	1998862
Средства клиентов		1659459	0	0	0	0	0	1659459
Прочие обязательства		7732	1070	344	33	0	0	9179
Отложенное налоговое обязательство		21 797	0	0	0	0	0	21 797
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		1689309	1070	344	33	0	0	1690756

ИТОГО ПАССИВЫ		2047010	959676	386504	296428	0	0	3689297
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		83276	(476421)	328684	878262	7506	0	821307
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		83276	(393145)	(64461)	813801	821307	821307	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		1,9	(9,2)	(1,5)	19,0	19,2	19,2	

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

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

Тыс.руб.

	Сред невз шен ная эффе ктив ная проц ентн ая став ка, %	до 1 мес. И до востреб ования	1-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
АКТИВЫ							
Средства в других банках	5,0	566949	115840	28671	0	0	711460
Кредиты и дебиторская задолженность	15,29	67545	765186	891805	2267571	11337	4003444
Финансовые активы, учитываемые по		0	35226	0	104846	0	140072

справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		6289	21902	8208	213673	0	250072
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		433	64719	0	242232	0	307384
Расчеты с валютными биржами		104139	0	0	0	0	104139
Прочие финансовые активы		22112	0	0	0	0	22112
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ		767467	1002873	928684	2828322	11337	5538683
ПАССИВЫ							
Средства других банков	2,5	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5,46	2549686	1375833	789145	1123912	30562	5869138
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,0	0	0	12246	14159	0	26405
Прочие финансовые обязательства		515	0	0	0	0	515
Обязательства по операционной аренде		0	1644	2669	112551	0	116864
Финансовые гарантии выданные		25994	75070	201866	41183	0	344113
Неиспользованные кредитные линии		30673	22875	82914	16725	0	153187
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ		2606868	1475422	1088840	1308530	30562	6510222

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

Тыс.руб.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. И до востребования	1-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
АКТИВЫ							
Средства в других банках	3,8	440988	69591	20736	0	0	531315
Кредиты и дебиторская задолженность	15,9	37409	544730	804909	1335067	0	2722115

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,04	1316	50001	30391	209057	0	290765
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,71	0	53497	0	206057	0	259554
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8,66	2340	12691	53719	84592	0	153342
Расчеты с валютными биржами		93867					93867
Прочие финансовые активы		23187	0	0	0	0	23187
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ		599 107	730 510	909 755	1 834 773	0	4 074 145
ПАССИВЫ							
Средства других банков		200	0	0	0	0	200
Средства клиентов	6,03	2079501	966716	437000	355797	0	3839014
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,5	0	25558	0	28991	0	54549
Прочие финансовые обязательства		1563	0	0	0	0	1563
Обязательства по операционной аренде		0	0	21396	140583	0	161979
Финансовые гарантии выданные		0	0	17982	16725	0	34707
Неиспользованные кредитные линии		17445	73758	141166	133909	0	366278
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ		2098709	1066032	617544	676005	0	4458290

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Казначейство Банка 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.

Информация об уровне **валютного риска** Банка в отчетном году представлена далее:

Тыс.руб

Активы	Рубли	Долл. США	Евро	Резервы	Всего
		курс ЦБР на 31.12.2011 32.1961рублей за 1 долл. США	курс ЦБР на 31.12.2011 41.6714 рублей за 1 евро	(включая резервы на потери)	
Денежные средства и их эквиваленты	417024	52601	35116	0	504741
Обязательные резервы в ЦБ РФ	121050	0	0	0	121050
Средства в других банках	714238	3210	234	(6383)	711299
Кредиты и дебиторская задолженность	3121085	13844	0	(217436)	2917493
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через	137557	0	0	0	137557

прибыль или убыток					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	324673	25588	0	(104711)	245550
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	308261	0	0	(6719)	301542
Расчеты с валютными биржами	1647	33484	69008		104139
Прочие активы	23798	20	99	(1161)	22756
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	67006	0	0	(6701)	60305
Основные средства	203294	0	0	0	203294
Нематериальные активы	6990	0	0	0	6990
Текущее обязательство по налогу на прибыль	1046	0	0	0	1046
Отложенный актив	0	0	0	0	0
Всего активы	5447669	128747	104457	(343111)	5337762
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	4283566	116708	105556	0	4505830
Выпущенные долговые обязательства	26405	0	0	0	26405
Отложенное налоговое обязательство	38513	0	0	0	38513
Прочие обязательства	12231	0	0	0	12 231
Итого пассивов	4 360 715	116 708	105 556	0	4 582 979
Открытая балансовая Позиция	1 086 954	12 039	(1 099)	(343 111)	754 783

Курс доллара США и евро на 01.01.2011 года достигли значений : Доллар США – 32,1961 , Евро – 41,6714

По сравнению с предыдущей отчетной датой (31.12.10 г.) курсы валют изменились следующим образом: курс доллара США вырос на 1,7192руб., курс евро на 1,3383 руб.

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

Активы	Тыс.руб				
	Рубли	Долл. США	Евро	Резервы	Всего
		курс ЦБР на 31.12.2010 30.4769 рублей за 1 долл. США	курс ЦБР на 31.12.2010 40.3331 рублей за 1 евро	(включая резервы на потери)	
Денежные средства и их эквиваленты	395062	26790	18415	0	440267
Обязательные резервы в ЦБ РФ	18625	0	0	0	18625
Средства в других банках	528560	1676	986	(2752)	528470
Кредиты и дебиторская задолженность	2438768	10057	0	(157126)	2291699
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	281359	0	0	0	281359
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	170311	45913	0	(242)	215982

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	165067	0	0	(15722)	149345
Расчеты с валютными биржами	11185	0	82682		93867
Прочие активы	20285	4159	0	(1219)	23225
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	82 006	0	0	(8200)	73806
Основные средства	151138	0	0	0	151138
Нематериальные активы	5810	0	0	0	5810
Текущее обязательство по налогу на прибыль	8587	0	0	0	8587
Отложенный актив	0	0	0	0	0
Всего активы	4276763	88595	102083	(185261)	4282180
Обязательства					
Средства других банков	200	0	0	0	200
Средства клиентов	3395553	75135	138042	0	3608730
Выпущенные долговые обязательства	48137	0	1254	0	49391
Отложенное налоговое обязательство	21797	0	0	0	21797
Прочие обязательства	9179	0	0	0	9179
Итого пассивов	3474866	75135	139296	0	3689297
Открытая балансовая Позиция	801897	13460	(37213)	(185261)	592883

Далее в таблице представлено изменение финансового результата вследствие изменения курсов валют, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. На собственные средства такие изменения не влияют, в виду того что капитал представлен в валюте РФ.

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	602	(602)	673	(673)
	Руб./Евро +5%	Руб./Евро -5%	Руб./Евро +5%	Руб./Евро -5%
	55	(55)	1797	(1797)

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

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

Банк пересматривает процентные ставки на начало каждого отчетного периода. При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка применяется до погашения ссуды, т.е. не изменяется при пересмотре.

Ниже представлен анализ эффективных процентных ставок по активам и обязательствам:

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,20%	-	-	10,04%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,97%	11,41%	-	8,71%	10,14%	-
Финансовые активы удерживаемые до погашения	8,13%	-	-	8,66%	-	-
Средства в других банках	1,0%	-	0,03%	2,17%	2,00%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15,95%	13,7%	8,6%	13,94%	16,00%	12,00%
Обязательства						
Средства других банков	5,87%	0,89%	-	-	-	-
Средства клиентов	3,71%	2,65%	5,19%	6,03%	4,49%	4,33%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,28%	2,96%	5,05%	8,50%	-	5,00%

Влияние на прибыль до налогообложения:

Тыс.руб

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента + 1 %	Ставка процента - 1 %	Ставка процента +1 %	Ставка процента - 1 %
АКТИВЫ	46059	-46059	35842	-35842
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1376	-1376	2814	-2814
Средства в других банках	3247	-3247	1703	-1703
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3083	-3083	1651	-1651
Финансовые активы удерживаемые до погашения	7142	-7142	5286	-5286
Кредиты и дебиторская задолженность	31211	-31211	24388	-24388
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	43100	-43100	34437	-34437
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	42836	-42836	33956	-33956
Выпущенные долговые ЦБ	264	-264	481	-481
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	2959	-2959	1405	-1405

Влияние на капитал:

Тыс.руб

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента + 1 %	Ставка процента - 1 %	Ставка процента +1 %	Ставка процента - 1 %
АКТИВЫ	46059	-46059	35842	-35842
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1376	-1376	2814	-2814

Средства в других банках	3247	-3247	1703	-1703
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3083	-3083	1651	-1651
Финансовые активы удерживаемые до погашения	7142	-7142	5286	-5286
Кредиты и дебиторская задолженность	31211	-31211	24388	-24388
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	43100	-43100	34437	-34437
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	42836	-42836	33956	-33956
Выпущенные долговые ЦБ	264	-264	481	-481
Чистое влияние на капитал	2367	-2367	1124	-1124

Географический риск – Географический анализ по странам не производится, так как Банк на 31 декабря 2011 года не имеет активов, размещенных в организациях, территориально находящихся в странах ОЭСР, и не привлекает обязательства от подобных нерезидентов.

Тыс.руб.

	2011 год		2010 год	
	Страны ОЭСР	Страны не – ОЭСР	Страны ОЭСР	Страны не – ОЭСР
Денежные средства и их эквиваленты	0	504 741	0	440 267
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	121 050	0	18 625
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	137 557	0	281 359
Средства в других банках	0	711 299	0	528 470
Кредиты и дебиторская задолженность	0	2 917 493	0	2 291 699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	245 550	0	215 982
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	301 542	0	149 345
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	60 305	0	73 806
Основные средства	0	203 294	0	151 138
Расчеты с валютными биржами		104 139	0	93867
Прочие активы	0	22 756	0	23225
Нематериальные активы		6 990	0	5 810
Текущее требование по налогу на прибыль		1 046		8 587
Отложенный актив	0	0	0	0
ИТОГО АКТИВОВ	0	5 337 762	0	4 282 180
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства в других банках	0	0	0	200
Средства клиентов	0	4 505 830	0	3 608 730
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	26 405	0	49 391
Прочие обязательства	0	12 231	0	9 179
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0		0
Отложенное налоговое	0	38 513	0	21797

обязательство				
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	4 582 979	0	3 689 297
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	0	754 783		592 883

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

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Основной капитал	563097	475434
Дополнительный капитал	103609	98931
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	666706	574365

30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Судебные разбирательства - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налоговое законодательство - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Практика арбитражных судов по этому вопросу противоречива. 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. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2011 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам. Так же на 31 декабря 2010 года резерв не формировался.

Обязательства по операционной аренде – По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 42 соглашения операционной аренды, в том числе 42 договора по аренде зданий или его частей. Когда банк выступает в роли арендатора, суммы платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках, равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 11 соглашений по переданным в аренду основным средствам. Амортизация средств, сданных в аренду (Банк-арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой принятой для собственных основных средств.

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

	Тыс.руб.	
	2011	2010
Менее 1 года	4 313	21 396
От 1 до 5 лет	112 551	140 583
Более 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	116 864	161 979

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, 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. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2011 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Гарантии и прочие аналогичные обязательства	153187	145896
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	344113	621494
Итого условных обязательств и обязательств по кредитам	497300	767390
Резерв по обязательствам кредитного характера	(0)	(0)
ИТОГО за вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	497300	767390

Ниже представлен анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2011г. Сумма	Тыс.руб. 2010г. Сумма
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	0	0
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под убытки по обязательствам кредитного характера в течение года	0	0
Использование резерва по обязательствам кредитного характера в течение года	0	0
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	0	0

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	Тыс.ру б.	2011	2010
Российские рубли		477983	767390
Доллары США		19317	0
Евро		0	0
Итого обязательства кредитного характера		497300	737390

Заложенные активы- По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 121050 тыс.рублей (2010год: 10502 тыс.рублей) представляют средства депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 и МСФО 39. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости

необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Касса и остатки в ЦБ РФ - Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Депозиты банков - По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года представлена ниже:

Тыс.руб

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Балансовая стоимость	Амортизированная стоимость*)	Справедливая стоимость		
			Рыночные котировки и	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	504741	0	0	0	0
- Наличные средства	326735	0	0	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	135888	0	0	0	0

- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	42118	0	0	0	0
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	121050	0	0	0	0
<i>Средства в других банках</i>	711299	0	0	0	0
Ссуды, выданные другим банкам	711299	0	0	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	2917493	0	0	0	0
- Кредиты коммерческим организациям	1869173	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	195662	0	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	852658	0	0	0	0
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	137557	0	137557	0	0
- Корпоративные облигации	36242	0	36242	0	0
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	245550	0	163394	0	0
- Корпоративные облигации	239261		163394	0	0
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	301542	0	0	0	0
-Корпоративные облигации	301542	0	0	0	0
<i>Расчеты с валютными биржами</i>	104139	0	0	0	0
-Расчеты с биржами	104139	0	0	0	0
<i>Прочие финансовые активы</i>	22756	0	0	0	0
Денежные средства с ограниченным правом использования*)	921	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	629	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по расчетам с WESTERN	21 206	0	0	0	0

UNION, Анелик, VMT, Лидер, Юнистрим					
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	5066127	0	300951	0	0
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Средства других банков</i>	0	0	0	0	0
- Средства, привлеченные от банка России	0	0	0	0	0
-Краткосрочные депозиты других банков	0	0	0	0	0
<i>Средства клиентов</i>	4505830	4505830	0	0	0
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1736129	1736129	0	0	0
- Срочные депозиты юридических лиц	376471	376471	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	351964	351964	0	0	0
- Срочные вклады физических лиц	2041266	2041266	0	0	0
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	26405	26405	0	0	0
- Векселя	26405	26405	0	0	0
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	515	515	0	0	0
-кредиторская задолженность	515	515	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4532750	4532750	0	0	0

*) Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 31.12.2011 года отражаются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Балансовая стоимость	Амортизированная стоимость*)	Справедливая стоимость		
			Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	440267	0	0	0	0

- Наличные средства	214289	0	0	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	175377	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	50581	0	0	0	0
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	18625	0	0	0	0
<i>Средства в других банках</i>	528470	0	0	0	0
Ссуды, выданные другим банкам	528470	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	2291699	0	0	0	0
- Кредиты коммерческим организациям	1377479	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	135760	0	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	778460	0	0	0	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	281359	0	281359	0	0
- Корпоративные облигации	281359	0	281359	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	215982	0	170311	0	0
- Корпоративные облигации	215982	0	170311	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	149345	0	0	0	0
-Корпоративные облигации	149345	0	0	0	0
Расчеты с валютными биржами	93867	0	0	0	0
-Расчеты с валютными биржами	93867	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	23187	0	0	0	0

Денежные средства с ограниченным правом использования*)	1950	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	888	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по расчетам с WESTERN UNION, Анелик, VMT, Лидер, Юнистрим	20349	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	40042801	0	451670	0	0
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Средства других банков</i>	200	200	0	0	0
- Средства, привлеченные от банка России	0	0	0	0	0
-Краткосрочные депозиты других банков	200	200	0	0	0
<i>Средства клиентов</i>	3608730	3608730	0	0	0
- текущие/расчетные счета юридических лиц	1655623	1655623	0	0	0
- Срочные депозиты юридических лиц	701764	701764	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	152207	152207	0	0	0
- Срочные вклады физических лиц	1099136	1099136	0	0	0
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	49391	49391	0	0	0
- Векселя	49391	49391	0	0	0
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	1563	1563	0	0	0
-расчеты по пластиковым картам	1563	1563	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3659884	3659884	0	0	0

*) Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 31.12.2010 года отражаются по амортизированной стоимости.

32.СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории:

- (а) кредиты и дебиторская задолженность;
- (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов и обязательств с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>В тысячах рублей</i>	Категория финансовых инструментов				Тыс.руб	
	Оцениваем ые по справедлив ой стоимости через прибыль и убыток	Кредиты и дебиторск ая задолженн ость	Аморти зированной стоимос ть*)	Удержива емые до погашени я	Имеющи еся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	121050	0	0	0	0	121050
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	137557	0	0	0	0	137557
- Корпоративные облигации	137557					137557
<i>Ссуды в других банках</i>	0	711299	0	0	0	711299
- Ссуды, выданные другим банкам	0	711299	0	0	0	711299
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	163394	0	0	0	82156	245550
- долевые ценные бумаги	0	0	0	0	6289	6289
- Корпоративные облигации	163394	0	0	0	75867	239261
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	0	0		301542	0	301542
- Корпоративные облигации	0	0	0	301542	0	301542
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	0	2917493	0	0	0	2917493
- Кредиты коммерческим организациям	0	1869173	0	0	0	1869173
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	195662	0	0	0	195662

- Кредиты физическим лицам	0	852658	0	0	0	852658
Расчеты с валютными биржами	104139	0	0	0	0	104139
-Расчеты с биржами	104139	0	0	0	0	104139
Прочие финансовые активы	22756	0	0	0	0	22756
Денежные средства с ограниченным правом использования*)	921	0	0	0	0	921
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	629	0	0	0	0	629
Дебиторская задолженность по расчетам с WESTERN UNION, Анелик, VMT, Лидер, Юнистрим	21 206	0	0	0	0	21 206
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	548896	3628792	0	301542	82156	4561386
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
- Средства, привлеченные от банка России	0	0	0	0	0	0
-Краткосрочные депозиты других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	4505830	0	0	4505830
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	1736129	0	0	1736129
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	376471	0	0	376471
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	0	351964	0	0	351964
- Срочные вклады физических лиц	0	0	2041266	0	0	2041266
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	26405	0	0	26405
- Векселя	0	0	26405	0	0	26405
Прочие финансовые обязательства	0	0	515	0	0	515
-расчеты по пластиковым картам	0	0	515	0	0	515
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ*)	0	0	4532750	0	0	4532750

*) Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 31.12.2011 года отражаются по амортизированной стоимости.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов и обязательств с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Тыс.руб.

<i>В тысячах рублей</i>	Категория финансовых инструментов				Имеющи еся в наличии для продажи	Итого
	Оцениваем ые по справедлив ой стоимости через прибыль и убыток	Кредиты и дебиторск ая задолженн ость	Аморти зирован ная стоимос ть*)	Удержива емые до погашени я		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Обязательные резервы в ЦБ РФ	18625	0	0	0	0	18625
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	281359	0	0	0	0	281359
- Корпоративные облигации	281359			0		281359
Средства в других банках	528470	0	0	0	0	528470
- Ссуды, выданные другим банкам	528470	0	0	0	0	528470
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	215982	215982
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	215982	215982
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0		149345	0	149345
-Корпоративные облигации				149345		149345
Кредиты и дебиторская задолженность	0	2291699	0	0	0	2291699
- Кредиты коммерческим организациям	0	1377479	0	0	0	1377479
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	135760	0	0	0	135760
- Кредиты физическим лицам	0	778460	0	0	0	778460
Расчеты с валютными биржами	93867	0	0	0	0	93867
-Расчеты с валютными биржами	93867	0	0	0	0	93867
Прочие финансовые активы	23187	0	0	0	0	23187
Денежные средства с ограниченным правом использования*)	1950	0	0	0	0	1950
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	888	0	0	0	0	888
Дебиторская задолженность по расчетам с WESTERN UNION, Анелик, VMT , Лидер, Юнистрим	20349	0	0	0	0	20349

ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	681273	2291699	0	149345	215982	3602534
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Средства других банков</i>	0	0	200	0	0	200
- Средства, привлеченные от банка России	0	0	0	0	0	0
-Краткосрочные депозиты других банков	0	0	200	0	0	200
<i>Средства клиентов</i>	0	0	3608730	0	0	3608730
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	1655623	0	0	1655623
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	701764	0	0	701764
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	0	152207	0	0	152207
- Срочные вклады физических лиц	0	0	1099136	0	0	1099136
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	0	0	49391	0	0	49391
- Векселя	0	0	49391	0	0	49391
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	0	0	1563	0	0	1563
-расчеты по пластиковым картам	0	0	1563	0	0	1563
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ*)	0	0	3659884	0	0	3659884

*) Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 31.12.2010 года отражаются по амортизированной стоимости.

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

В настоящее время реестр акционеров банка представлен пятью акционерами – физическими лицами.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2011 г., по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Кредиты на конец года	0	2160	0

Текущие/расчетные счета на конец года	3237	4480	392
Срочные депозиты на конец года	50079	68990	1781

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

	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Процентный доход	0	0	540
Процентный расход	4145	6134	774

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

	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течении периода	0	2500	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течении периода	0	340	0

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

	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Кредиты на конец года	0	0	2100
Текущие/расчетные счета на конец года	2140	2863	258
Срочные депозиты на конец года	40398	58148	7740

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

	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Процентный доход	0	0	540
Процентный расход	4145	6134	774

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

	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течении периода	0	0	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течении периода	0	0	2742

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление

кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ценам. Иных сделок со связанными сторонами не производилось.

Материнских организаций у Банка нет.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, членами совета директоров, членами правления. Эти операции включали осуществление расчетов и привлечение средств в депозиты. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2011 года, не было.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2011 года, не было.

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий, произошедших после отчетной даты и оказавших существенное влияние на финансовую отчетность нет.

Утверждено и подписано от имени Правления “15 ” июня 2012 г.

А.А.Коргов
Председатель Правления

Е.Н.Бирюкова
Главный бухгалтер