



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

*Член Ассоциации российских банков
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»*

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по финансовой отчетности
открытого акционерного общества
«Акционерный Сибирский Нефтяной банк»
ОАО "СИБНЕФТЕБАНК",
в соответствии с МСФО за 2011 год,
закончившийся 31 декабря 2011 года.**



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой отчетности
открытого акционерного общества
«Акционерный Сибирский Нефтяной банк»
ОАО "СИБНЕФТЕБАНК",
в соответствии с МСФО за 2011 год,
закончившийся 31 декабря 2011 года

Адресат: Акционерам открытого акционерного общества «Акционерный Сибирский Нефтяной банк»

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: открытое акционерное общество «Акционерный Сибирский Нефтяной банк» ОАО "СИБНЕФТЕБАНК"

Государственный регистрационный номер: 1027200000321

Место нахождения: 625000, г. Тюмень, улица Первомайская, дом 39.

Сведения об аудиторе:

Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер записи (ОРНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам открытого акционерного общества «Акционерный Сибирский Нефтяной банк»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности открытого акционерного общества «Акционерный Сибирский Нефтяной банк» ОАО «СИБНЕФТЕБАНК» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупных доходах, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2011 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с международными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.



Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - открытое акционерное общество «Акционерный Сибирский Нефтяной банк» ОАО «СИБНЕФТЕБАНК» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

01 июня 2012 года.

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр», к.э.н.



В.М.Бойков
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №K018251 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи №29501048340).

Руководитель проверки, аудитор
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

А. З. Сабирьянов
(Диплом АССА по Международной Финансовой Отчетности (ДипИФР на русском языке) выдан Декабрь 2007 года, квалификационный аттестат №01-00253 выдан на основании решения СРО НП «АПР» от 12.12.2011г. Приказ №31 на неограниченный срок, член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи №21001056254).



Финансовая отчетность
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«АКЦИОНЕРНЫЙ СИБИРСКИЙ
НЕФТЯНОЙ БАНК»
за год, закончившийся
31 декабря 2011 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупных доходах	9
Отчет об изменении в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 Основная деятельность банка	13
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3 Основы представления отчетности	14
4 Принципы учетной политики	18
5 Денежные средства и их эквиваленты	32
6 Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
7 Средства в других банках	33
8 Кредиты и дебиторская задолженность	35
9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41
10 Основные средства и нематериальные активы	43
11 Инвестиционная недвижимость	44
12 Имущество, полученное по договорам залога	44
13 Прочие активы	45
14 Средства других банков	46
15 Средства клиентов	46
16 Выпущенные долговые ценные бумаги	47
17 Прочие заемные средства	47
18 Прочие обязательства	48
19 Уставной капитал	48
20 Прочие компоненты совокупного дохода	49
21 Процентные доходы и расходы	49
22 Комиссионные доходы и расходы	50
23 Прочие операционные доходы	50
24 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51
25 Административные и прочие операционные расходы	51
26 Налог на прибыль	51
27 Дивиденды	53
28 Управление рисками	53
29 Управление капиталом	65
30 Условные обязательства	66
31 Справедливая стоимость финансовых инструментов	67
32 Операции со связанными сторонами	72
33 События после отчетной даты	74

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА*(в тысячах рублей)*

АКТИВЫ	Примечание	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Денежные средства и их эквиваленты	5	827 236	543 419
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		38 100	21 868
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	139 034	998 292
Средства в других банках	7	538 861	866 362
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 948 660	1 046 961
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	355 345	157 266
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		0	0
Инвестиции в ассоциированные организации		0	0
Основные средства и нематериальные активы	10	380 307	440 332
Инвестиционная недвижимость	11	116 702	63 715
Имущество, полученное по договорам залога	12	126 141	98 219
Текущие требования по налогу на прибыль		1 557	0
Прочие активы	13	8 018	11 039
ИТОГО АКТИВОВ		4 479 961	4 247 473
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	25 029	9
Счета клиентов	15	3 420 471	3 256 740
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	0	22 230
Прочие заемные средства	17	32 196	47 818
Прочие обязательства	18	17 004	11 663
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	2 299
Отложенное налоговое обязательство	26	34 451	34 225
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 529 151	3 374 984
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	793 890	793 890
Эмиссионный доход		9 641	9 641
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2 267)	10 352
Фонд переоценки основных средств	10	107 827	107 827
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		41 719	(49 221)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		950 810	872 489
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		4 479 961	4 247 473

От имени Правления

А.Э. Халитов
Президент

И. А. Ковень
Главный бухгалтер

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

(в тысячах рублей)

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	21	365 659	276 466
Процентные расходы	21	130 308	140 242
Чистые процентные доходы		235 351	136 224
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	(17 725)	(13 901)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		217 626	122 323
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	12 487	(22 165)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		9 106	9 398
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		19 567	19 594
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		495	(217)
Комиссионные доходы	22	241 861	189 753
Комиссионные расходы	22	(8 932)	(8 071)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		-	(15 207)
Доходы (Расходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных		-	-
Изменение сумм обесценения по прочим активам	13	(5 088)	(218)
Прочие операционные доходы	23	18 386	34 312
Чистые доходы (расходы)		505 508	329 502
Административные и прочие операционные расходы	25	(369 784)	(353 769)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		135 724	(24 267)
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль		(28 417)	(2 335)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		107 307	(26 602)

От имени Правления

Президент А.Э. Халитов

Главный бухгалтер И. А. Ковень

ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечание	2011	2010
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		107 307	(26 602)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(15 774)	11 544
Изменение фонда курсовых разниц		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств	10	-	-
Доля в изменениях прочего совокупного дохода в ассоциированных организаций		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	26	3 155	(2 309)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		(12 619)	9 235
Совокупный доход за период		94 688	(17 367)
Совокупный доход, приходящийся на:			
собственников кредитной организации		94 688	(17 367)
неконтрольную долю участия		-	-

От имени Правления

Президент **А.Э. Халитов**

Главный бухгалтер **И. А. Ковень**

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

(в тысячах рублей)

	При меча ние	Уставны й капитал	Эмисси онный доход	Фонд переоц енки инвест иций, имеющ ихся в наличи и для продаж и	Фонд переоц енки основн ых средст в	Нераспре деленная прибыль (Накопле нный дефицит)	Всего собствен ный капитал
Остаток на 1 января 2010							
года		793 890	9 641	1 117	107 827	(19 677)	892 798
Переоценка по выбывшим основным средствам						-	-
Эмиссия акций:							
номинальная стоимость		-					-
эмиссионный доход			-				-
Дивиденды, объявленные	27						
по обыкновенным акциям						-	-
по привилегированным акциям						(142)	(142)
Прочие выплаты акционерам						(2 800)	(2 800)
Совокупный доход				9 235	-	(26 602)	(17 367)
Остаток на 31 декабря 2010							
года		793 890	9 641	10 352	107 827	(49 221)	872 489
Переоценка по выбывшим основным средствам						-	-
Эмиссия акций:							
номинальная стоимость		-					-
эмиссионный доход			-				-
Дивиденды, объявленные	27						
по обыкновенным акциям						(12 925)	(12 925)
по привилегированным акциям						(142)	(142)
Прочие выплаты акционерам						(3 300)	(3 300)
Совокупный доход				(12 619)	-	107 307	94 688
Остаток на 31 декабря 2011							
года		793 890	9 641	(2 267)	107 827	41 719	950 810

От имени Правления

Президент *А.Э. Халитов*

Главный бухгалтер *И. А. Ковень*

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

(в тысячах рублей)

	Примечание	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		356 071	221 932
Проценты уплаченные		(129 065)	(136 871)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 487	34 493
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		19 567	19 594
Комиссии полученные		241 227	189 908
Комиссии уплаченные		(8 813)	(7 978)
Прочие операционные доходы		18 991	15 269
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(326 037)	(306 991)
Уплаченный налог на прибыль		(28 892)	(13 250)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		155 536	16 106
<i>Изменение в операционных активах и обязательствах</i>			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(16 232)	(4 335)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		860 350	(552 531)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		326 148	(206 683)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(918 860)	19 891
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(7 135)	(8 022)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		25 020	(64 000)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		158 914	718 601
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		(22 220)	22 101
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		335	9 920
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		561 856	(48 952)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(698 161)	66 505
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		504 611	(100 512)
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств		-	-

Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств		-	-
Дивиденды полученные		46	45
Приобретение основных средств	10	(74 800)	(85 700)
Выручка от реализации основных средств		20 670	83 077
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(247 634)	(36 585)
Эмиссия обыкновенных акций	19	-	-
Эмиссия привилегированных акций		-	-
Прочие взносы акционеров в уставный капитал		-	-
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров		-	-
Продажа собственных выкупленных акций (долей), выкупленных у акционеров		-	-
Привлечение прочих заемных средств		-	-
Возврат прочих заемных средств		-	-
Выплаченные дивиденды	27	(12 944)	(140)
Прочие выплаты акционерам		(3 300)	(2 800)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(16 244)	(2 940)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		1 489	(1 114)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		299 467	(89 591)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		543 419	633 010
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		827 236	543 419

От имени Правления

Президент *А.Э. Халитов*

Главный бухгалтер *И. А. Ковень*

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА****1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА**

Открытое акционерное общество «Акционерный Сибирский Нефтяной банк» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1989 года. Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с лицензией номер 385. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк занимается привлечением средств юридических и физических лиц, кредитованием, осуществлением платежей в России и за рубежом, валютно-обменными операциями и другими видами банковского обслуживания корпоративных клиентов и физических лиц, а также является активным участником рынка ценных бумаг.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года и гарантирующей выплату возмещения по вкладам физических лиц.

Гарантированное возмещение по вкладам физических лиц, предусмотренное государственной системой страхования вкладов, предусматривает выплату 100% возмещения по вкладам в банке, но не более 700 тыс. руб., в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

<i>Наименование</i>	<i>Доля, %</i>
ОАО «РИИТЭК»	49,99
ЗАО «Парселл»	31,68
Ракул Станислав Сергеевич	14,46
Прочие акционеры	3,87
ИТОГО	100

Банк имеет 3 филиала в Российской Федерации: в г. Новый Уренгой, г. Ноябрьск, г. Ялуторовск.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиалов.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: г. Тюмень, ул. Первомайская, д.39.

На 31 декабря 2011 г. и на 31 декабря 2010 г. у Банка дочерних организаций нет.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков.

В то же время российская экономика продолжила восстановительный рост. В 2011 году ВВП, по предварительной оценке Федеральной службы государственной статистики, вырос на 4,3%. Основой роста стал внутренний спрос – как потребительский, так и инвестиционный. Внешний спрос в условиях глобальной нестабильности сократился, что привело к ухудшению в экспортоориентированных отраслях российской экономики. Реальные доходы населения остались на уровне 2010 года.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, предоставлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, предоставленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

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

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

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

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

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

(IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

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

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

поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Группы;

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

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

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно: **МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"** (далее - МСФО(IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО(IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее – МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения

метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая

стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки.

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные 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 по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

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

последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, 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.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - 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. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента. Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

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

Обесценение финансовых активов.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это

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

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

- значительные финансовые трудности заёмщика;
- отказ (дефолт) или задержка уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заёмщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- активы выданы заёмщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- вероятность банкротства или финансовой реорганизации заёмщика;
- признание убытков от обесценения этого актива в предыдущем отчетном периоде;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заёмщика, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые влияют на заёмщика;
- существует информация об имеющихся случаях нарушений заёмщиком условий договора по аналогичным финансовым активам;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий.

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

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения. Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Прекращение признания финансовых активов.

Банк прекращает признание финансовых активов, если выполняется одно из условий:

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

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (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 отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории такие активы, которые приобретаются или принимаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе; являются частью идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и сделки с которыми свидетельствуют о стремлении к получению прибыли в краткосрочной перспективе; либо являются производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен 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 осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Процентные, реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете 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 отчете 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 учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроеизводные 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.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся 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, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Средства в других банках.

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

размещений "овернайт";

тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

отражается в консолидированном 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 или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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.

Обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Гарантии выданные представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же уровню кредитного риска, как и кредиты. Комиссионные доходы по гарантиям амортизируются методом равномерного начисления в течение срока действия гарантии. При определении резерва под выданные гарантии руководство на основании анализа всей имеющейся у него информации производит на каждую отчетную дату оценку расходов, которые, возможно, будут необходимы для урегулирования обязательств Банка по выданным гарантиям. Сумма расходов и общий финансовый эффект оценивается руководством на основании анализа аналогичных операций и информации об истории прошлых убытков по выданным гарантиям.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение (там, где это необходимо).

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

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. 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.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их 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.

Инвестиционная недвижимость.

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение текущей стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается на счетах прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается на счетах прибылей и убытков в составе статьи «Прочие операционные доходы».

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

Здания и сооружения	3,2%
Компьютерная техника	20%
Офисное оборудование	14,2%
Автотранспорт	12,5%

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.

Имущество, полученное по договорам залога.

Имущество, полученное по договорам залога представляет собой нефинансовые активы полученные Банком в счет погашения просроченной задолженности. Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих нефинансовых и финансовых активов или запасов, в зависимости от их сути и намерений Банка по возврату этих активов.

Влияние на имущество, полученное по договорам залога.

Сумма имущества, полученного по договорам залога основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые возникают в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете

Операционная аренда.

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

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

Финансовая аренда.

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше). Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Заемные средства.

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Субординированный заем.

Субординированный заем является долгосрочным займом, привлеченным Банком на международных финансовых рынках. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированному займу будут последними по очередности выплаты Банком долга. Субординированный заем учитывается по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о 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 первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставной капитал, осуществленных до 01 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Дивиденды.

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

Налоги на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о

прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации,

если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации,

отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

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

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

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.

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г. 40,3331 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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 валютно-обменные 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.

Учет влияния инфляции

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

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.

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в баланс Банка, так как они не являются активами Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке Комиссионные доходы в отчете о прибылях и убытках.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	(тысячах рублей)	
	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные средства	287 552	274 442
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	155 684	85 184
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	369 546	183 170
других стран	277	106
Денежные средства, переданные в доверительное управление	14 177	517
Денежные средства и их эквиваленты	827 236	543 419

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имел счета типа «Ностро» в 19 российских банках (за 31 декабря 2010 года – 17), в 1 банке в странах ОЭСР по состоянию за 31 декабря 2011 г. (за 31 декабря 2010 г. -1).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 28.

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

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

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	-
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139 034	998 292
ООО «Партнер-Инвест»	109 636	103 507
ООО «Агентство бизнес-решений «Перфект»	28 521	-
ЗАО АБ ГП «Газпромбанк»	877	780
ОАО «Альфа-банк»	-	188 174
ОАО "МДМ Банк"	-	176 603
"НОМОС-БАНК" (ОАО)	-	141 244
ОАО «Ханты-Мансийский банк»	-	78 066
ОАО "МБСП"	-	75 293
ООО "НМ-Лизинг"	-	56 618
ЗАО "ИК "РЕГИОН"	-	50 438
ФГУП ММПП "Салют"	-	49 042
ОАО "Первый Республиканский Банк»	-	29 576
ОАО "Авиакомпания ЮТэйр"	-	29 097

ОАО "УРАЛСИБ"	-	19 854
ООО «Диамант плюс»	-	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-

Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены дисконтными и процентными векселями, выпущенными российскими компаниями и кредитными организациями. Данные ценные бумаги обращаются на российском рынке. Финансовые активы отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что Совет Директоров Банка оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией. Векселя не имеют котировок на активном рынке и их справедливая стоимость определяется дисконтированием будущих денежных потоков с использованием процентных ставок от 8,8% до 15,5% в год (2010 г.: от 4,6% до 26,68 % в год) в зависимости от кредитного риска заемщика и срока погашения.

Максимальный уровень кредитного риска находит своё отражение в балансовой стоимости активов. Векселя ООО «Диамант плюс» (балансовая стоимость 26 939 тысяч рублей) за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года являются просроченными. Банк оценил кредитный риск по данным векселям за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года в размере 100%. Сумма изменений (в течение 2011 года и нарастающим итогом по состоянию за 31 декабря 2011 года) справедливой стоимости векселей, связанная с изменением кредитного риска, составила 0 тысяч рублей (2010 г.: 26 939 тысяч рублей). Эти суммы были определены как изменение справедливой стоимости, не связанное с изменением рыночных условий.

Максимальная подверженность риску потерь по состоянию за 31 декабря 2011 г. составляет 139 034 тысяч рублей (31 декабря 2010 г. – 998 292 рублей).

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения представлен в Примечании 28.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Кредиты и депозиты в других банках	429 592	828 987
Дебиторская задолженность	109 269	37 395
За вычетом резервов на возможные потери по ссудам	-	(20)
Итого кредитов банков	538 861	866 362

Банк не осуществлял сделок покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками. Дебиторская задолженность включает векселя СБ Банк (ООО) и средства в других банках для расчетов по пластиковым картам. Банк классифицировал данные векселя в статью «Средства в других банках», поскольку данные векселя не котируются на активном рынке, были приобретены непосредственно у векселедателя и Банк имеет намерение удерживать их до погашения.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2011		(в тысячах рублей) 2010	
	Кредиты и депозиты в других банках	Дебиторская задолженность	Кредиты и депозиты в других банках	Дебиторская задолженность
Резерв под обесценение средств в других банках на 01 января	20	-	20	-
Чистый расход от создания /(чистое восстановление) резерва под обесценение средств в других банках в течение отчетного года	-	-	-	-
Средства в других банках, списанные в течение отчетного периода	(20)	-	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	-	-	20	-

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 г.:

Категории кредитов	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Текущие и индивидуально необесцененные:	538 861	866 362
Просроченные, но без признаков обесценения	-	-
Индивидуально обесцененные	-	20
Итого средств в других банках до вычета резерва	538 861	866 382
Резерв под обесценение средств в других банках	-	20
Итого средств в других банках	538 861	866 362

По состоянию за 31 декабря 2010 года средства в других банках в сумме 180 000 тысяч рублей были размещены в Банке России сроком на 12 дней по эффективной ставке от 3% до 4%.

По состоянию за 31 декабря 2011 г. у Банка были остатки денежных средств в двух банках с общей суммой средств, превышающей 51 693 тыс. руб. (31 декабря 2010 г.: шесть банков с объемом задолженности на каждый банк свыше 47 742 тыс. руб.), что составляет 5% от капитала банка на соответствующую дату. Совокупная сумма этих депозитов составила 375 899 тыс. рублей или 69,75% от общей суммы средств в других банках (2010 год – 808 993 тыс. руб. или 93,38 %).

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов по состоянию за 31 декабря 2011 г. составляет 538 861 тыс. рублей (31 декабря 2010 года – 866 362 тыс. руб.)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках предоставлен в примечании 28.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Корпоративные кредиты	1 567 418	793 108
Кредитование субъектов малого предпринимательства	94 988	71 957
Кредитование физических лиц	351 085	284 992
Дебиторская задолженность	36 047	48 325
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(100 878)	(151 421)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 948 660	1 046 961

По состоянию за 31 декабря 2011 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Тюменской области, Ханты-Мансийском и Ямало-Ненецком автономных округах (за 31 декабря 2010 года – в Тюменской области, Ханты-Мансийском и Ямало-Ненецком округах), что представляет собой существенную концентрацию в одном регионе.

Корпоративные кредиты представлены ссудами, предоставленными негосударственным финансовым организациям и ссудами, предоставленными коммерческим организациям. Кредитование субъектов малого предпринимательства представлено ссудами, выданными физическим лицам – индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Корпоративные кредиты включает также овердрафтное кредитование. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Кредитование физических лиц представлено автокредитованием, ссудами на покупку жилья и ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели, неотложные нужды.

За 31 декабря 2011 года в состав дебиторской задолженности включен договор продажи недвижимого имущества с отсрочкой платежа, заключенный в 2010 году. Процентная ставка договорами не предусмотрена. Данная дебиторская задолженность отражена по амортизированной стоимости, рассчитанной по рыночной процентной ставки.

За 31 декабря 2010 года в составе дебиторской задолженности включены два договора продажи недвижимого имущества с отсрочкой платежа. Процентная ставка договорами не предусмотрена. Данная дебиторская задолженность отражена по амортизированной стоимости, рассчитанной по рыночной процентной ставки. В отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 15 207 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

В таблице ниже приводится анализ кредитов по их качеству в разрезе классов ссуд по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредитование физических лиц	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
1 группа	30 123	-	319 850	-	349 973
2 группа	1 472 498	90 500	17 582	35 737	1 616 317
3 группа	-	3 463	-	-	3 463
Итого текущих кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1 502 621	93 963	337 432	35 737	1 969 753
Просроченные ссуды, оценка обесценения которых производится на коллективной основе:					
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	102	102
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	92	-	92
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 1 года	-	-	-	-	-
Итого просроченных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	-	-	92	102	194
Индивидуально обесцененные кредиты:					
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	13 081	-	-	-	13 081
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 502	-	380	-	2 882
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	-	26	26
с задержкой платежа свыше 1 года	49 214	1 025	13 181	182	63 602
Итого индивидуально обесцененных кредитов	64 797	1 025	13 561	208	79 591
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 567 418	94 988	351 085	36 047	2 049 538
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:					
резерв по индивидуально обесцененным кредитам	64 797	1 025	13 561	208	79 591
резерв под обесценение текущих и просроченных кредитов, оцененных на коллективной основе	17 256	1493	2 538	-	21 287
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценения	1 485 365	92 470	334 986	35 839	1 948 660

В таблице ниже приводится анализ кредитов по их качеству в разрезе классов ссуд по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Всего
Текущие кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Группа 1	676 356	70 563	269 535	45 953	1 062 407
Группа 2	-	-	-	-	-
Группа 3	-	-	-	-	-
Итого текущих кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	676 356	70 563	269 535	45 953	1 062 407
Просроченные ссуды, оценка обесценения которых производится на коллективной основе:					
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	7	7
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 519	-	-	-	1 519
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 1 года	-	-	-	-	-
Итого просроченных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1 519	-	-	7	1 526
Индивидуально обесцененные кредиты:					
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	25 137	-	2 586	26	27 749
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	13 068	-	-	93	13 161
с задержкой платежа свыше 1 года	77 028	1 394	12 871	2 246	93 539
Итого индивидуально обесцененных	115 233	1 394	15 457	2 365	134 449
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	793 108	71 957	284 992	48 325	1 198 382
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:					
резерв по индивидуально обесцененным кредитам	115 233	1 394	15 457	2 365	134 449
резерв под обесценение текущих и просроченных кредитов, оцененных на коллективной основе	12 946	1 316	2 710	-	16 972
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценения	664 929	69 247	266 825	45 960	1 046 961

Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все непросроченные кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, объединены в три группы качества ссуд, представленные в таблицах выше, где к первой группе относятся ссуды с наилучшим кредитным качеством. К первой группе относятся заемщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности. Вероятность нарушений условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Ко второй группе относятся заемщики с умеренным уровнем ликвидности и рентабельности. Вероятность нарушений условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя. К третьей группе относятся заемщики с

удовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается выше средней.

Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все непросроченные ссуды физическим лицам объединены в три группы, представленные в таблицах выше. К первой группе относятся ссуды физическим лицам с хорошим уровнем обслуживания долга и отличным финансовым положением заемщика. Ко второй группе относятся ссуды с хорошим/умеренным уровнем обслуживания долга и отличным/умеренным финансовым положением заемщика. К третьей группе относятся ссуды со средним обслуживанием долга и умеренным финансовым положением заемщика.

Далее предоставлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики по состоянию за 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 г.:

(в тысячах рублей)				
	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	сумма	%	сумма	%
строительство	522 770	25,5	310 423	25,9
торговля	486 726	23,7	222 292	18,6
промышленность	377 692	18,4	156 361	13,0
физические лица	351 085	17,1	283 971	23,7
транспорт	93 573	4,6	44 804	3,7
нефтегазовая отрасль	82 314	4,0	266	0
гостиничный бизнес	35 817	1,8	38 069	3,2
сельское хозяйство	23 081	1,1	25 998	2,2
сдача в аренду помещений	15 507	0,8	24 805	2,1
медицинские услуги	12 657	0,6	-	-
деятельность кафе и ресторанов	12 066	0,6	1 132	0,1
финансовый лизинг	8 325	0,4	75 804	6,3
аренда машин и оборудования	5 779	0,3	3 016	0,3
энергетика	2 009	0,1	6 027	0,5
прочие виды деятельности	20 137	1,0	3 447	0,3
геология	-		1 710	0,1
образование	-		201	0
туризм	-		56	0
Итого	2 049 538	100	1 198 382	100
за вычетом резервов	(100 878)		(151 421)	
	1 948 660		1 046 961	

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет восемь заемщиков с объемом кредитов свыше 51 693 тыс. руб. (31 декабря 2010 г.: три заемщика с объемом кредитов на каждого заемщика свыше 47 742 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов за 31 декабря 2011 составляет 915 589 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 249 596 тысяч рублей) или 44,94% от кредитного портфеля Банка до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (31 декабря 2010 года: 20,83%).

Резерв под обесценение кредитного портфеля.

Банк применил методологию по созданию резервов, предусмотренную МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»; и признал резерв на покрытие убытков по кредитному портфелю, которые были понесены, но не были отнесены к какому-либо индивидуальному кредиту на отчетную дату. Политика Банка заключается в том, чтобы классифицировать каждый кредит как «Индивидуально не обесцененный» до того момента, пока не будут выявлены объективные признаки обесценения по данному кредиту. Признаками обесценения для кредитов юридическим лицам являются неудовлетворительное качество обслуживания долга. Признаками обесценения по ссудам физическим

лицам является факт просрочки платежа по возврату основного долга или процентов на срок свыше 90 дней.

В таблице ниже представлена информация о текущих кредитах, оцененных на коллективной основе, условия, предоставления которых были ранее пересмотрены, по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Под пересмотром условий понимается изменение любых условий договора с клиентом, произошедшее с момента выдачи ссуды до отчетной даты, произведенное как по инициативе клиента, так и по инициативе Банка. Существует вероятность, что при определенных обстоятельствах кредиты, представленные в таблице ниже, условия которых были пересмотрены, могли бы быть просроченными или обесцененными при сохранении первоначальных условий кредитования. Реструктуризация задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика изменений условий договора и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимат ельства	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, условия которых пересмотрены: остаток по состоянию за 31 декабря 2011г. (до вычета резерва под обесценения)	10 317	-	15 730	26 047
Кредиты, условия которых пересмотрены: остаток по состоянию за 31 декабря 2010 г. (до вычета резерва под обесценения)	172 910	-	7 168	180 078

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в разрезе классов кредитов:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2010 года	114 915	1 717	18 347	2 541	137 520
Чистый расход от создания/ (чистое восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	13 264	993	(180)	(176)	13 901

Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение отчетного периода	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2010 года	128 179	2 710	18 167	2 365	151 421
Чистый расход от создания/ (чистое восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	21 527	(192)	(1 780)	(1 830)	17 725
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение отчетного периода	(67 653)	-	(288)	(327)	(68 268)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года	82 053	2 518	16 099	208	100 878

Эффективная ставка резерва по текущим ссудам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за 31 декабря 2011 года составила 5,0% (за 31 декабря 2010 г. – 12,63%). Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется для покрытия потерь, которые объективно присутствуют по состоянию на отчетную дату. Резерв не включает в себя сумму потерь, которые, как ожидается, могут быть понесены после отчетной даты, но не присутствовали в кредитном портфеле на отчетную дату.

Далее предоставлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Дебиторская задолженность по продаже активов с отсрочкой платежа	35 737	45 954
Дебиторская задолженность по оплате векселей	-	1 839
Прочая дебиторская задолженность	310	532
Дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	36 047	48 325
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(208)	(2 365)
Итого дебиторская задолженность	35 839	45 960

Дебиторская задолженность по продаже активов с отсрочкой платежа представлена договорами продажи недвижимого имущества, изъятого из залога в счет погашения кредитов.

Дебиторская задолженность за 31 декабря 2010 года по оплате векселей представлена предъявленными к погашению, просроченными векселями ОАО «Машлизинг».

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Корпоративные облигации:		
КБ «Судостроительный банк» (ООО)	76 503	-
ОАО «Первый Объединенный банк»	59 046	-
«Газпромбанк» (ОАО)	39 683	-
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (ОАО)	39 421	-
ООО «ЮТэйр-Финанс»	27 860	-
ОАО «НК «Альянс»	20 223	-
ОАО «ТрансКредитБанк»	20 098	-
ОАО «Россельхозбанк»	20 068	-
Банк ЗЕНИТ (ОАО)	19 903	-
ОАО «Российские железные дороги»	19 474	-
ЗАО АКБ «Транскапиталбанк»	9 543	-
ООО «Внешпромбанк»	-	111 989
ОАО «Краснодартеплоэнерго»	-	31 798
Итого долговых ценных бумаг	351 822	143 787
Долговые ценные бумаги, не имеющие котировок:		
Акции ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз»	3 498	13 454
Акции ОАО «Русский инвестиционный институт топливно-энергетического комплекса»	25	25
Итого долевых ценных бумаг	3 523	13 479
Всего инвестиций в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	355 345	157 266

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными банками и крупными российскими компаниями. Срок погашения данных облигаций – с ноября 2013 года по июль 2021 года (2010 г.: с июля 2013 г. по ноябрь 2013 г.); ставка купона по ним составляет 6,75% - 9,75% годовых (2010 г.: 12,5% годовых) и доходность к погашению от 6,6% до 15,5 % годовых (2010 г.: 12,5% годовых), в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными банками и компаниями, специализирующимися в финансовой сфере, деятельности сухопутного транспорта и оптовой торговли.

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными банками и компаниями, специализирующимися в финансовой сфере и производстве, передачи и распределении электроэнергии, газа, пара и горячей воды.

Среди финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи, обратного выкупа, по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам.

Справедливая стоимость торговых ценных бумаг определяется на основании котировок и моделей оценки с использованием как рыночных данных, так и данных, не наблюдаемых на рынке, и уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Банк отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

В таблице ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Корпоративные облигации		
с рейтингом AAA	20 068	-
с рейтингом AA- до AA+	138 580	-
с рейтингом A- до A+	172 952	111 989
с рейтингом ниже A-	20 222	-
не имеют рейтинга	-	31 798
Итого корпоративных облигаций	351 822	143 787

Для оценки кредитного качества долговых ценных бумаг, представленных в таблице выше, использованы рейтинги присвоенные эмитентам национальными рейтинговыми агентствами.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка отсутствовали долговые торговые ценные бумаги с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Торговые долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Все торговые долговые ценные бумаги являются непросроченными.

Далее предоставлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)				
Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			31 декабря 2011 год	31 декабря 2010 год
Акции ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз»	добыча сырой нефти и природного газа, предоставление прочих видов услуг в этих областях	Россия	3 498	13 454
Акции ОАО «Русский инвестиционный институт топливно-энергетического комплекса»	предоставление прочих видов услуг	Россия	25	25

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 28.

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)

	Здания	Офисное, компьютерное оборудование, автотранспорт	Земля	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2009	374 336	50 970	4 282	16 205	25	445 818
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	517 693	148 948	4 282	16 205	60	687 188
Поступления	53 588	5 424	22 129	281	0	81 422
Выбытие	26 000	36 590	19 382	1 424	0	83 396
Переоценка	0	0	0		0	0
Остаток на конец года	545 281	117 782	7 029	15 062	60	685 214
Накопленная амортизация. Остаток на начало года	143 357	97 979	0	0	35	241 371
Амортизационные отчисления	17 166	10 429	0	0	25	27 620
Выбытие	385	23 724	0	0	0	24 109
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	160 138	84 684	0	0	60	244 882
Остаточная стоимость на 31.12.2010	385 143	33 098	7 029	15 062	0	440 332
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	545 281	117 782	7 029	15 062	60	685 214
Поступления	12 042	12 657	0	15 289	0	39 988
Выбытие	118 220	10 339	3 223	15 584	0	147 366
Переоценка	0	0	0		0	0
Остаток на конец года	439 103	120 100	3 806	14 767	60	577 836
Накопленная амортизация. Остаток на начало года	160 138	84 684	0	0	60	244 882
Амортизационные отчисления	13 713	9 250	0	0	0	22 963
Выбытие	60 452	9 864	0	0	0	70 316
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	113 399	84 070	0	0	60	197 529
Остаточная стоимость на 31.12.2011	325 704	36 030	3 806	14 767	0	380 307

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов Банка. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания».

Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2009 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ЗАО «Региональный центр оценки и управления стоимостью предприятия», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории. Справедливая стоимость зданий была определена с использованием соответствующих методик оценки и информации о сделках на региональных рынках недвижимости.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 134 784 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 26 957 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

11. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по первоначальной стоимости.

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Балансовая стоимость на начало года	63 715	62 861
Переклассификация основных средств в категорию «инвестиционная недвижимость»	121 443	6 925
Выбытие инвестиционной недвижимости	2 966	3 559
Остаток на конец года	182 192	66 227
Амортизация	65 490	2 512
Остаточная стоимость	116 702	63 715

По состоянию за 31 декабря 2011 года объекты инвестиционной недвижимости, отраженные в сумме 116 702 тысячи рублей (2010 год – 63 715 рублей), представляют собой земельные участки и помещения. Объекты инвестиционной недвижимости переданы в операционную аренду с целью получения дохода.

Далее предоставлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде:

	(в тысячах рублей)	
	2011 год	2010 год
Менее 1 года	5 497	4 164
от 1 года до 5 лет	10 021	12 446
Более 5 лет	-	-
Итого	15 518	16 610

12. ИМУЩЕСТВО, ПОЛУЧЕННОЕ ПО ДОГОВОРАМ ЗАЛОГА

Вид имущества	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Недвижимость	94 306	82 123
Прочее имущество	31 835	16 096
Итого	126 141	98 219

За 2011 год Банком получено имущество по договорам отступного в счет погашения просроченной задолженности в сумме 34 800 тысяч рублей (за 2010 год: 45 466 тысячи рублей). Имущество оценено Банком по стоимости, предусмотренной в договорах отступного.

Сумма имущества, полученного по договорам залога основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые возникают в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете справедливой стоимости.

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Прочие финансовые активы		
Задолженность по операционной аренде	3 734	5 143
Расчеты по платежным системам	2 866	1 481
Прочие финансовые активы	1 113	852
Задолженность за имущество, отданное на реализацию	-	330
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(3 642)	(437)
Итого прочих финансовых активов	4 071	7 369
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за программное обеспечение	3 332	3 635
Предоплата по основным средствам	489	-
Прочие нефинансовые активы	126	35
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	-
Итого прочих нефинансовых активов	3 947	3 670
Итого прочих активов	8 018	11 039

По состоянию на 31 декабря 2011 года расчеты по платежным системам в размере 2 866 тысяч рублей (2010 г.: - 1 481 тысяч рублей) представляют собой дебиторскую задолженность систем денежных переводов Western Union, Мигом.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2011 года:

	(в тысячах рублей)		
	Задолженность по операционной аренде	Прочие нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов за 01 января 2011 года	0	437	437
Чистый расход от создания резерва под обесценение прочих активов	4 661	427	5 088
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(1 676)	(207)	(1 883)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2011 года	2 985	657	3 642

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2010 года:

	(в тысячах рублей)		
	Задолженность по операционной аренде	Прочие нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2010 года	-	219	219
Чистый расход от создания резерва под обесценение прочих активов	-	220	220
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	-	(2)	(2)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2010 года	-	437	437

Географический, валютный анализ и анализ по срокам погашения прочих финансовых активов представлен в Примечании 28.

14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Корреспондентские счета других банков	9	9
Срочные депозиты других банков	25 020	-
	25 029	9

Срочные депозиты других банков представляют собой краткосрочные средства, полученные на межбанковском рынке.

Текущая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 г., так как, как правило, средства других банков являются краткосрочными по своей природе. По состоянию на 31 декабря 2011 г. оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 25 029 тысяч рублей (2010: 9 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	(в тысячах рублей)	
	2011 г.	2010 г.
Государственные и общественные организации	21 322	9 809
текущие (расчетные) счета	21 322	9 809
срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	1 793 478	1 763 985
текущие (расчетные) счета	1 483 114	1 514 074
срочные депозиты	310 364	249 911
Физические лица	1 605 671	1 482 946
текущие счета (вклады до востребования)	304 510	272 455
срочные вклады	1 301 161	1 210 491
	3 420 471	3 256 740

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	(в тысячах рублей)			
	2011 г.		2010 г.	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	1 605 671	46,9	1 482 946	45,5
Строительство	447 552	13,1	350 423	10,8
Предприятия торговли	197 008	5,8	367 984	11,3
Предприятия нефтегазовой промышленности	188 100	5,5	196 516	6,0
Транспорт	159 552	4,7	99 571	3,1
Муниципальные органы и государственные организации	56 926	1,7	37 138	1,1
Производство	55 539	1,6	48 019	1,5
Финансы и инвестиции	4 413	0,1	59 285	1,8
Сельское хозяйство	1 588	0	3 564	0,1
Прочие	704 122	20,6	611 294	18,8
	3 420 471	100	3 256 740	100

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2011 Банк имел 1 клиента с остатками более 51 693 тысяч рублей (2010г.: 2 клиента с остатками более 47 740 тысяч рублей), что составляет 5% от капитала Банка. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 80 005 тысяч рублей (2010г.: 277 622 тысяч рублей.) или 2,3% (2010: 8,5% от общей суммы средств физических лиц и корпоративных клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 28.

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Векселя	-	22 230
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	22 230

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги представлены простыми векселями с номиналом в рублях. Векселя приобретались клиентами для расчетов, либо для получения процентного дохода. Векселя выдавались со сроками погашения по предъявлению, но не ранее.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 28.

17. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Субординированные депозиты	32 196	47 818
Итого прочих заемных средств	32 196	47 818

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банком привлечен один субординированный заем от юридического лица-нерезидента на сумму 1 000 000 Долларов США, ставка привлечения 10,17% годовых, сроком на 9 лет.

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банком привлечены два субординированных займа от юридического лица-нерезидента на сумму 1 000 000 Долларов США, ставка привлечения 10,17%

годовых, сроком на 9 лет, и на сумму 557 800 Долларов США, ставка привлечения 12% годовых, сроком на 7 лет.

Географический анализ прочих заёмных средств предоставлен в примечании 28.

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по платежным системам	4 723	2 157
Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	1 540	1 389
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	317	348
Прочие	4 715	2 680
Итого прочих финансовых обязательств	11 295	6 574
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	5 709	5 089
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 709	5 089
	17 004	11 663

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 28.

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	(в тысячах рублей, за исключением количества акций)					
	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.		
	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Номинал (руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Номинал (руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	258 472	1	793 439	258 472	1	793 439
Привилегированные акции	82	1	451	82	1	451
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	0		0	0		0
Итого уставный капитал	258 554	1	793 890	258 554	1	793 890

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

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию. Каждая обыкновенная акция представляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 175% и одобрется ежегодным собранием акционеров. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

На 31 декабря 2010 года собственных акций, выкупленных у акционеров, у Банка не было.

20. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

(в тысячах рублей)			
	Примечание	2011 год	2010 год
Основные средства:	10		
- Изменение фонда переоценки		-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	9		
- Переоценка		(15 774)	11 544
- Обесценение		-	-
- Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения		-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за год:		(15 774)	11 544
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:			
- Изменение фонда переоценки основных средств	26	-	-
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	26	(3 155)	2 309
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога		(12 619)	9 235

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, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)		
	2011 г.	2010 г.
<i>Процентные доходы</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность	294 645	190 238
Средства в других банках	23 923	32 045
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	318 568	222 283
Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	47 091	54 183
Итого процентных доходов	365 659	276 466

Процентные расходы

Срочные депозиты физических лиц	(105 727)	(119 940)
Срочные депозиты юридических лиц	(19 314)	(14 178)
Прочие заемные средства	(3 896)	(5 119)
Срочные депозиты банков	(1 371)	(980)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	(25)
Итого процентных расходов	(130 308)	(140 242)

Чистый процентный доход до формирования
резерва на возможные потери по ссудам

235 351	136 224
----------------	----------------

22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)

	2011 г.	2010 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	111 322	84 727
Комиссия по расчетным операциям	99 818	90 620
Комиссия по операциям инкассации	3 957	3 575
Комиссия по выданным гарантиям	1 716	419
Комиссия по прочим операциям	25 048	10 412
Итого комиссионных доходов	241 861	189 753
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(7 086)	(6 951)
Комиссия по операциям инкассации	(1 184)	(854)
Комиссия по кассовым операциям	(137)	(36)
Комиссия по другим операциям	(525)	(230)
Итого комиссионных расходов	(8 932)	(8 071)
Чистый комиссионный доход	232 929	181 682

23. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

(в тысячах рублей)

	2011 г.	2010 г.
Доход от сдачи имущества в аренду	6 599	8 546
Доход от выбытия основных средств	761	18 016
Штрафы, пени, неустойки по банковским операциям и сделкам	624	-
Прочие	10 402	7 750
Итого прочих операционных доходов	18 386	34 312

24. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	(в тысячах рублей)	
	2011 г.	2010 г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	0	0
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	12 487	(22 165)
	12 487	(22 165)

25. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

		(в тысячах рублей)	
	Примечание	2011 г.	2010 г.
Затраты на содержание персонала		218 557	197 112
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	10	22 963	27 620
Налоги, кроме налога на прибыль		18 389	21 059
Расходы на аренду		14 688	17 815
Ремонт и обслуживание оборудования		19 453	15 953
Расходы на обеспечение безопасности		14 854	14 626
Расходы на услуги связи		12 205	10 416
Канцелярские и прочие офисные расходы		10 642	8 870
Расходы по выбытию имущества		3 760	6 914
Расходы на страхование		5 433	6 248
Расходы на рекламу и маркетинг		2 427	3 215
Транспортные и командировочные расходы		2 023	1 639
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		3 188	3 110
Амортизационные отчисления по инвестиционной недвижимости		6 087	3 023
Прочие		15 115	16 149
ИТОГО		369 784	353 769

26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	(в тысячах рублей)	
	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	25 036	11 755
Изменения отложенного налога па прибыль, связанные:		
с возникновением и списанием временных разниц	3 381	(9 420)
с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	28 417	2 335

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

(в тысячах рублей)

	2011 г.	2010 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	135 724	(24 267)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2010 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	27 145	(4 853)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	-	368
резервы под обесценение ценных бумаг оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не уменьшающие налоговую базу	5 388	5 388
расходы, не уменьшающие налоговую базу	(3 524)	934
прочие невременные разницы	(592)	498
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	28 417	2 335

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.

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

(в тысячах рублей)

	2011 г.	2010 г.
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставками выше (ниже) рыночных	-	3 042
Прочее	(798)	1 182
Общая сумма отложенного налогового актива	(798)	4 224
за вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	(798)	4 224
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	(2 478)	-
Основные средства	(2 757)	(3 887)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(2 633)	(4 567)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставками выше (ниже) рыночных	(991)	(450)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(8 859)	(8 904)

Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(8 061)	(4 680)
--	----------------	----------------

Отложенное налоговое обязательство в сумме 26 957 тысяч рублей по состоянию за 31 декабря 2011 года (31 декабря 2010г.: 26 957 тысяч рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой зданий Банка.

Отложенное налоговое обязательство в сумме -567 тысяч рублей по состоянию за 31 декабря 2011 года (2010 год: 2 588 тысяч рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

27. ДИВИДЕНДЫ

	2011 год		(в тысячах рублей) 2010 год	
	По обыкновен ным акциям	По привилегир ованным акциям	По обыкновен ным акциям	По привилеги рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	267	4	267	2
Дивиденды, объявленные в течение года	12 925	142	-	142
Дивиденды, выплаченные в течение года	(12 802)	(142)	-	(140)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	390	4	267	4
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0,05	1,75	-	1,75

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Анализ банковских рисков является важной составляющей анализа банковской деятельности ОАО «СИБНЕФТЕБАНК». Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют, рыночный риск. Банк разработал и принял к исполнению Политику управления банковскими рисками, которая является одним из главных инструментов реализации его стратегии развития. Основные элементы вышеуказанной Политики представлены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски: это положения и методики по каждому виду риска.

Система управления финансовыми рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления финансовыми рисками и их последующие обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде. Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются: Совет директоров, Правление банка, Комитет по управлению ликвидностью, Кредитный комитет Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Управление кредитными рисками, в качестве составной части общей системы управления рисками, направлено на обеспечения устойчивого развития Банка.

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

Банк контролирует кредитный риск с помощью установления лимитов на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, ограничения по вложениям в ценные бумаги, а также с помощью процедуры санкционирования выдачи кредитов и оценки кредитных рисков. Решение о выдаче всех крупных кредитов принимаются в Банке коллегиально на Кредитном комитете. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Оценка кредитного риска (формирование профессионального суждения) проводится на основании Методики по управлению кредитным риском ОАО «СИБНЕФТЕБАНК», как на момент предоставления кредита, так и в процессе контроля за качеством обслуживания долга. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности заёмщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником Кредитного отдела Банка по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска, сведений о функционировании рынка, на котором работает заёмщик. Кроме того, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения обеспечения возвратности заемных средств, гарантий, поручительств. Банк предоставляет кредитование только клиентам Банка, имеющим положительную кредитную историю, обслуживающимся в Банке, имеющим устойчивое финансовое состояние, обороты по счетам, при наличии обеспечения.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

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

Географический риск

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

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	(в тысячах рублей) Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	826 959	277	-	827 236
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	38 100	-	-	38 100
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139 034	-	-	139 034
Средства в других банках	538 861	-	-	538 861
Кредиты и дебиторская задолженность	1 948 660	-	-	1 948 660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	355 345	-	-	355 345
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-

Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	380 307	-	-	380 307
Имущество, полученное по договорам залога	116 702	-	-	116 702
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	126 141	-	-	126 141
Текущие требования по налогу на прибыль	1 557	-	-	1 557
Прочие активы	8 018	-	-	8 018
ВСЕГО АКТИВЫ	4 479 684	277	-	4 479 961
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства в других банках	25 029	-	-	25 029
Средства клиентов	3 409 313	11 158	-	3 420 471
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	32 196	-	32 196
Прочие обязательства	17 004	-	-	17 004
Отложенное налоговое обязательство	34 451	-	-	34 451
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 485 797	43 354	-	3 529 151
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	993 887	(43 077)	-	950 810

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

(в тысячах рублей)

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	543 313	106	-	543 419
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	21 868	-	-	21 868
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	998 292	-	-	998 292
Средства в других банках	866 362	-	-	866 362
Кредиты и дебиторская задолженность	1 046 961	-	-	1 046 961
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	157 266	-	-	157 266

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	440 332	-	-	440 332
Имущество, полученное по договорам залога	63 715	-	-	63 715
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	98 219	-	-	98 219
Прочие активы	11 039	-	-	11 039
ВСЕГО АКТИВЫ	4 247 367	106	-	4 247 473
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства в других банках	9	-	-	9
Средства клиентов	3 246 699	10 041	-	3 256 740
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 230	-	-	22 230
Прочие заемные средства	-	47 818	-	47 818
Прочие обязательства	11 663	-	-	11 663
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 299	-	-	2 299
Отложенное налоговое обязательство	34 225	-	-	34 225
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 317 125	57 859	-	3 374 984
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	930 242	(57 753)	-	872 489

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

Рыночный риск.

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

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Каждая валюта, которая имеет значительный вес в общем объеме операций банка (более 5% от активов), рассматривается отдельно. Валюты, объемы операций с которыми незначительны, могут приводиться к долларовому (или иному) эквиваленту

С целью осуществления контроля, ограничения и управления валютными рисками Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 % от собственных средств (капитала) Банка.

- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а так же балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

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.

В таблице далее предоставлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 г.:

(в тысячах рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валют ы	Всего
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	747 276	52 636	27 324	-	827 236
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	38 100	-	-	-	38 100
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139 034	-	-	-	139 034
Средства в других банках	538 861	-	-	-	538 861
Кредиты и дебиторская задолженность	1 906 664	22 635	19 361	-	1 948 660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	355 345	-	-	-	355 345
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
Прочие активы	3 025	1 046	-	-	4 071
Итого денежных финансовых активов	3 728 305	76 317	46 685	-	3 851 307
Средства других банков	25 029	-	-	-	25 029
Средства клиентов	3 337 255	39 263	43 953	-	3 420 471
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	32 196	-	-	32 196
Прочие обязательства	7 440	3 615	240	-	11 295
Итого денежные финансовые обязательства	3 369 724	75 074	44 193	-	3 488 991
Чистая балансовая позиция	358 581	1 243	2 492	-	362 316

В таблице далее предоставлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2010 г.:

(в тысячах рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валют ы	Всего
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	491 552	33 741	18 126	-	543 419
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	21 868	-	-	-	21 868
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	998 292	-	-	-	998 292
Средства в других банках	824 251	28 801	13 310	-	866 362
Кредиты и дебиторская задолженность	996 531	36 905	13 525	-	1 046 961
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	157 266	-	-	-	157 266
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
Прочие активы	6 361	1 008	-	-	7 369
Итого денежных финансовых активов	3 496 121	100 455	44 961	-	3 641 537
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	9	-	-	-	9
Средства клиентов	3 168 879	46 217	41 644	-	3 256 740
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 230	-	-	-	22 230
Прочие заемные средства	-	47 818	-	-	47 818
Прочие обязательства	6 175	399	-	-	6 574
Итого денежные финансовые обязательства	3 197 293	94 434	41 644	-	3 333 371
Чистая балансовая позиция	298 828	6 021	3 317	-	308 166

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах рублей)

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5 %	62	62	301	301
Ослабление доллара США на 5 %	(62)	(62)	(301)	(301)
Укрепление евро 5 %	125	125	166	166
Ослабление евро 5 %	(125)	(125)	(166)	(166)

Риск процентной ставки.

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

Процентные ставки Банка по кредитам и депозитам, в целом, соответствуют рыночной конъюнктуре.

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. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам юридических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правлением Банка принимаются Основные положения процентной политики Банка. На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

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

	(в тысячах рублей)					
	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неде нежн ые	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого активов, по которым начисляются проценты	727 146	462 061	915 257	1 141 440	-	3 245 904
Итого финансовых обязательств, по которым начисляются проценты	38 618	528 726	516 088	566 859	-	1 650 291
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	688 528	(66 665)	399 169	574 581	-	1 595 613
31 декабря 2010 года						
Итого активов, по которым начисляются проценты	833 263	817 201	612 747	816 915	-	3 080 126
Итого финансовых обязательств, по которым начисляются проценты	149 111	868 918	261 159	242 801	-	1 521 989
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	684 152	(51 717)	351 588	574 114	-	1 558 137

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 15 956 тыс. руб. больше (на 15 956 тыс. руб. меньше).

Если бы за 31 декабря 2010 года процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 15 581 тыс. руб. больше (на 15 581 тыс. руб. меньше).

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

(в процентах)

	2011 год				2010 год			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,4	4	-	-				
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	0	-	-	-	0	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	11,56	-	-	-	8,68	-	-
Средства в других банках	-	8,09	-	-	0,5	4,46	0,3	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13,55	14,56	11,83	-	14,29	14,57	13	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (долговые ценные бумаги)	-	8,57	-	-	-	9,98	-	-
Обязательства								
Средства других банков	-	6,20	-	-	-	0	-	-
Средства клиентов:								
текущие (расчетные) счета юридических лиц	0	0	0	-	0	0	0	-
срочные депозиты юридических лиц	0,5	8,23	2,0	-	-	7,44	2,5	-
счета до востребования физических лиц	0	0	0	-	0	0	0	-
срочные депозиты физических лиц	3,28	8,32	2,51	-	3,67	8,68	4,33	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	6,02	-	-
Прочие заемные средства	10,17	-	-	-	10,83	-	-	-

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

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, которые дают право заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует, или почти соответствует, амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков.

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заёмщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала (Примечание 29 «Управление капиталом»). Вся информация предоставлена в примечаниях, описывающих соответствующие финансовые активы и обязательства.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Стратегическое управление ликвидностью осуществляет Комитет по управлению ликвидностью Банка. Оперативный анализ и контроль состояния ликвидности осуществляет Планово-экономический отдел. Оперативное управление риском ликвидности осуществляет Правление Банка.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 27,3% (2010 г.: 29,1%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 60,3% (2010 г.: 59,1%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 45,1% (2010 г.: 50,1%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)						
	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	25 110	-	-	-	-	25 110
Средства клиентов - физических лиц	354 422	545 218	341 738	434 996	-	1 676 374
Средства клиентов - прочие	1 515 031	207 096	108 573	44 538	-	1 875 238
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	1 633	1 651	43 670	-	46 954
Прочие финансовые обязательства	11 295	-	-	-	-	11 295
Обязательства по операционной аренде	1 265	2 417	9 246	31 129	24 604	68 661
Финансовые гарантии	15 295	-	-	-	-	15 295
Неиспользованные кредитные линии	171 867	-	-	-	-	171 867

Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 094 285	756 364	461 208	554 333	24 604	3 890 794
--	------------------	----------------	----------------	----------------	---------------	------------------

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

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	9	-	-	-	-	9
Средства клиентов - физических лиц	372 268	794 953	233 689	186 961	-	1 587 871
Средства клиентов - прочие	1 534 251	144 931	69 844	123 349	-	1 872 375
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 230	-	-	-	-	22 230
Прочие заемные средства	-	10 12	4 128	20 572	50 602	76 314
Прочие финансовые обязательства	6 574	-	-	-	-	6 574
Обязательства по операционной аренде	1 313	2 261	6 678	30 052	12 378	52 682
Финансовые гарантии	9 803	-	-	-	-	9 803
Неиспользованные кредитные линии	185 112	-	-	-	-	185 112
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 131 560	943 157	314 339	360 934	62 980	3 812 970

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 31 декабря 2011 года. Банк управляет риском ликвидности, опираясь на управленческую отчетность, составленную на базе бухгалтерской отчетности по российским правилам бухгалтерского учета. Для целей раскрытия информации в финансовой отчетности данные в таблицах, приведенных ниже, приблизительно соответствуют данным управленческой отчетности.

Ниже предоставлена позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев в до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							0
Денежные средства и их эквиваленты	827 236	-	-	-	-	-	827 236
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	38 100	38 100
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	138 157	877	-	-	-	139 034

Средства в других банках	215 801	100 041	200 057	-	-	22 962	538 861
Кредиты и дебиторская задолженность	7 724	75 895	1 043 103	821 938	-	-	1 948 660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	247 335	-	108 010	-	-	-	355 345
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	380 307	380 307
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	116 702	116 702
Имущество, полученное по договорам залога	-	-	-	-	-	126 141	126 141
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 557	1 557
Прочие активы	3 785	-	-	-	-	4 233	8 018
Итого активов	1 301 881	314 093	1 352 047	821 938	-	690 002	4 479 961
Обязательства							
Средства других банков	25 029	-	-	-	-	-	25 029
Средства клиентов	1 883 027	286 682	839 128	411 634	-	-	3 420 471
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	32 196	-	-	32 196
Прочие обязательства	11 295	-	-	-	-	5 709	17 004
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	34 451	34 451
Итого обязательств	1 919 351	286 682	839 128	443 830	-	40 160	3 529 151
Чистый разрыв ликвидности	(617 470)	27 411	512 919	378 108	-	649 842	950 810
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(617 470)	(590 059)	(77 140)	300 968	-	950 810	

Ниже предоставлена позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	543 419	-	-	-	-	-	543 419
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	21 868	21 868
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	126 495	465 114	302 396	104 287	-	-	998 292
Средства в других банках	685 477	180 885	-	-	-	-	866 362
Кредиты и дебиторская задолженность	4 241	171 202	181 390	690 128	-	-	1 046 961
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 277	-	111 989	-	-	-	157 266

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	440 332	440 332
Имущество, полученное по договорам залога	-	-	-	-	-	63 715	63 715
Имущество, полученное по договорам залога	-	-	-	-	-	98 219	98 219
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	7 369	-	-	-	-	3 670	11 039
Итого активов	1 412 278	817 201	595 775	794 415	0	627 804	4 247 473
Обязательства							
Средства других банков	9	-	-	-	-	-	9
Средства клиентов	1 931 680	513 398	616 679	194 983	-	-	3 256 740
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 230	-	-	-	-	-	22 230
Прочие заемные средства	-	-	-	-	47 818	-	47 818
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2 299	2 299
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	34 225	34 225
Прочие финансовые обязательства	6 574	-	-	-	-	5 089	11 663
Итого обязательств	1 960 493	513 398	616 679	194 983	47 818	41 613	3 374 984
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(548 215)	303 803	(20 904)	599 432	(47 818)	586 191	872 489
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(548 215)	(244 412)	(265 316)	334 116	286 298	872 489	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам потенциально увеличивает доходность, однако может также увеличивать риск получения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

Существенная часть средств клиентов банка предоставлена текущими счетами и депозитами до востребования. Диверсификация таких средств по количеству и типу вкладов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. В результате чего данные средства распределены по срокам до погашения на основании статистической информации, имеющейся в распоряжении руководства Банка.

Ликвидность Банка оценивается на всех временных интервалах. На каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности – отношение активов, которые могут быть погашены в течение данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке востребованы.

Операционный риск

Операционный риск - это вероятность возникновения убытков в результате неадекватных внутренних процессов, действий (бездействия) персонала, недостаточности функциональных возможностей автоматизированных систем, либо внешнего воздействия.

Минимизация операционного риска обеспечивается за счет действующих в Банке правил и процедур регламентирования и контроля проводимых операций и сделок, постоянного совершенствования используемых технологий и информационных систем.

Управление операционными рисками является неотъемлемой частью управления бизнесом. Эффективная система управления операционными рисками помогает решать одну из стратегических задач Банка – повышение уровня управляемости бизнеса.

Основные Принципы управления операционным риском реализованы во внутренних документах Банка определяющих:

- порядок разделения и делегирования полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, работников и обмен информацией;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
- порядок разработки и представления отчетности и иной информации;
- другие вопросы, решение которых необходимо в целях эффективного управления операционными рисками.

Политика Банка в сфере управления операционными рисками характеризуется управленческим подходом, что выражается в четком разделении между руководящими органами и работниками Банка полномочий и ответственности по управлению операционными рисками

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее 10%. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 23,5% (2010 год: 27,5%).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

(в тысячах рублей)		
	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Основной капитал	635 809	620 921
Дополнительный капитал	398 046	333 913
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	1 033 855	954 834

В течение 2011 и 2010 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски - Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

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

Обязательства капитального характера

На конец 2011 года Банк не имел обязательств капитального характера, относящихся к приобретению основных средств, земельного участка и оборудования.

Обязательства по операционной аренде - По состоянию на 31 декабря 2011 года действовало 43 соглашения об операционной аренде помещений. Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды составят:

	(в тысячах рублей)	
	2011 год	2010 год
Менее 1 года	12 112	10 252
От 1 до 5 лет	29 312	30 052
После 5 лет	8 841	12 378

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	171 867	185 112
Гарантии выданные	15 295	9 803
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(0)	(0)
Итого обязательств кредитного характера	187 162	194 915

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по

предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в балансе по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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

	Примечание	2011 год % в год	2010 год % в год
Средства в других банках	7		
Кредиты и депозиты в других банках		5,5% - 12,0% в год	0,3% - 10,75% в год
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
Корпоративные кредиты		10,0% - 19,0% в год	16,0% - 26,0% в год
Кредитование субъектов малого предпринимательства		16,0% - 20,0% в год	15,0% - 25,0 % в год
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты		13,28% - 25,0% в год	13,0% - 26,0% в год

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2011 г и 31 декабря 2010 года незначительно отличаются от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих

рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

Анализ ставок представлен далее:

	Примечание	2011 год % в год	2010 год % в год
Средства других банков	14		
Краткосрочные депозиты других банков		5% - 7% в год	-
Средства клиентов	15		
Срочные депозиты прочих юридических лиц		0,5% - 10,25% в год	2,5% - 10,0% в год
Срочные вклады физических лиц		0,5% - 14,75% в год	0,5% - 14,75% в год
Прочие заемные средства	17		
Субординированные кредиты		10,17% в год	10,17% - 12,0% в год

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные средства	287 552	287 552	274 442	274 442
Остатки по счетам в ЦБ РФ	155 684	155 684	85 184	85 184
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	369 823	369 823	183 276	183 276
Денежные средства, переданные в доверительное управление	14 177	14 177	517	517
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	38 100	38 100	21 868	21 868
Средства в других банках				
Краткосрочные депозиты в других банках	429 592	429 592	648 967	647 967
Депозит в ЦБ РФ	-	-	180 000	180 000
Дебиторская задолженность	109 269	109 269	37 395	37 395
Кредиты и авансы клиентам				
Корпоративные кредиты	1 485 365	1 485 365	664 929	664 929

Кредитование субъектов малого предпринимательства	92 470	92 470	69 247	69 247
Кредиты физическим лицам	334 986	334 986	266 824	266 824
Дебиторская задолженность	35 839	35 839	45 961	45 961
Прочие финансовые активы				
Расчеты по платежным системам	2 866	2 866	1 481	1 481
Задолженность по операционной аренде	749	749	5 143	5 143
Задолженность за имущество, отданное на реализацию	-	-	330	330
Прочие финансовые активы	456	456	415	415
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Торговые ценные бумаги	139 034	139 034	998 292	998 292
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	355 345	355 345	157 266	157 266
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	3 851 307	3 851 307	3 641 537	3 641 537
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков				
Депозиты других банков	25 020	25 020	-	-
Корреспондентские счета других банков	9	9	9	9
Средства клиентов				
Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	21 322	21 322	9 809	9 809
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	-	-
Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	1 483 114	1 483 114	1 514 074	1 514 074
Срочные депозиты прочих юридических лиц	310 364	310 364	249 911	249 911
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	304 510	304 510	272 455	272 455
Срочные вклады физических лиц	1 301 161	1 301 161	1 210 491	1 210 491
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Векселя	-	-	22 230	22 230
Субординированный депозит	32 196	32 196	47 818	47 818
Прочие финансовые обязательства				
Расчеты по платежным системам	4 723	4 723	2 157	2 157
Взносы в государственную систему страхования вкладов	1 540	1 540	1 389	1 389
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	317	317	348	348
Прочие финансовые обязательства	4 715	4 715	2 680	2 680

ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 488 991	3 488 991	3 333 371	3 333 371
--	------------------	------------------	------------------	------------------

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	139 034	-	139 034
Векселя российских компаний и банков	-	139 034	-	139 034
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	351 822	-	3 498	355 320
Облигации КБ «Судостроительный банк» (ООО)	76 503	-	-	76 503
Облигации ОАО «Первый объединенный банк»	59 046	-	-	59 046
Облигации «Газпромбанк» (ОАО)	39 684	-	-	39 684
Облигации «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (ОАО)	39 421	-	-	39 421
Облигации ООО «ЮТэйр-Финанс»	27 860	-	-	27 860
Облигации ОАО «Нефтяная компания «Альянс»	20 223	-	-	20 223
Облигации ОАО «ТрансКредитБанк»	20 098	-	-	20 098
Облигации ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк»	20 067	-	-	20 067
Облигации Банк ЗЕНИТ (ОАО)	19 903	-	-	19 903
Облигации ОАО «Российские железные дороги»	19 474	-	-	19 474
Облигации АКБ «Транскапиталбанк» (ЗАО)	9 543	-	-	9 543
Акции ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз»	-	-	3 498	3 498
	351 822	139 034	3 498	494 354

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	998 292	-	998 292
Векселя российских компаний и банков	-	998 292	-	998 292
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		111 989	45 252	157 241
Облигации ООО «Внешпромбанк»	-	111 989	-	111 989
Акции ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз»	-	-	13 454	13 454
Облигации ООО «Краснодартеплоэнерго»	-	-	31 798	31 798
	-	1 110 281	45 252	1 155 533

В течение 2011 года переводы между активов и обязательств между уровнями 1 и 2 не производились.

За 31 декабря 2010 года облигации ООО «Краснодартеплоэнерго» - небиржевые ценные бумаги, отражены в отчетности по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)						
По состоянию на 31 декабря 2010 года	Доходы/ (расходы), отраженные на счетах прибылей и убытков	Доходы/ (расходы), признанные в совокупном доходе	Приобретения	Продажи	Переводы из уровня 1 и уровня 2	По состоянию на 31 декабря 2011 года
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45 252	(9 956)	-	(31 798)	-	3 498
Итого по уровню 3	45 252	(9 956)	-	(31 798)	-	3 498

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)						
По состоянию на 31 декабря 2009 года	Доходы/(расходы), отраженные на счетах прибылей и убытков	Доходы/(расходы), признанные в совокупном доходе	Приобретения	Продажи	Переводы из уровня 1 и уровня 2	По состоянию на 31 декабря 2010 года
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 910	-	11 544	31 798	-	45 252
Итого по уровню 3	1 910	-	11 544	31 798	-	45 252

Далее представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости инструментов уровня 3 за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)

	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Акции ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз»	3 498	2 984

Далее представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости инструментов уровня 3 за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)

	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации ООО «Краснодартеплоэнерго»	31 798	1 798
Акции ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз»	13 454	12 940

За 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года акции ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз» оценены с использованием метода оценки, который основывается на информации, не наблюдаемой на рынке. Справедливая стоимость данных инвестиций была определена Банком с помощью метода чистых активов, путем деления балансовой стоимости чистых активов на число обыкновенных акций общества.

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одно из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и инсайдерами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

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

(в тысячах рублей)

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны

Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 14% - 15%)	-	10 478	1 684
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года	-	-	-
Средства клиентов	39 790	7 846	29 357

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

(в тысячах рублей)

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	967	13 820
Процентные расходы	211	513	2 508
Комиссионные доходы	-	3	1

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком не было выдано гарантий связанным сторонам.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было обязательств по гарантиям, выданным по просьбе связанных лиц.

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

(в тысячах рублей)

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	10 910	158 897
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	10 150	171 348

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

(в тысячах рублей)

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 14 % - 20%)	-	5 673	23 952

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2010 года	-	-	4 370
Средства клиентов	3 379	32 759	38 004

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

(в тысячах рублей)

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	907	3 575
Процентные расходы	1 190	2 055	4 443
Комиссионные доходы	0	0	0

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком было выдано гарантий связанным сторонам на сумму 3 104 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2010 года у Банка не было обязательств по гарантиям, выданным по просьбе компаний.

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

(в тысячах рублей)

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	7 665	19 315
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	8 309	20 477

Далее предоставлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

(в тысячах рублей)

	2011 год	2010 год
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу, всего:	42 183	36 814
в том числе: - заработная плата	32 770	24 296
- премии	7 213	11 493
- прочие выплаты	2 200	1 024
Вознаграждение членам Совета Директоров	3 300	2 800

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

20 апреля 2012 года общее годовое собрание акционеров объявило дивиденды за 2011 в размере 1 (один) рубль 75 (семьдесят пять) копеек на одну привилегированную именную акцию с определенным размером дивидендов 175% годовых и 19,35 (девятнадцать целых тридцать пять сотых) копейки на одну обыкновенную именную акцию. Датой выплаты дивидендов по акциям всех категорий и типов установлено 19 июня 2012 года.