

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечание	2011	2010
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	223 529	654 698
Обязательные резервы в ЦБ РФ		133 686	27 647
Финансовые активы:			
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 870 809	2 102 391
• Кредиты и займы другим банкам	7	143 905	200 591
• Кредиты и займы клиентам	7	2 104 125	1 031 460
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	171 280	998 352
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	8	492 646	-
Инвестиции в ассоциированные организации	9	4 800	4 800
Основные средства	10	63 659	29 957
Прочие активы	12	197 381	406 927
Всего активов		5 405 820	5 456 823
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Финансовые обязательства:			
• Средства других банков	13	274 154	90 248
• Средства клиентов	13	3 032 367	2 596 712
• Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	621
• Выпущенные долговые ценные бумаги	13	35 727	732 541
• Прочие заемные средства	13	708 414	688 138
• Прочие финансовые обязательства	14	2 197	267
Прочие обязательства	15	75 764	57 784
Всего обязательств		4 128 623	4 166 311
Выпущенный капитал и капитальные резервы	16	1 277 197	1 290 512
Всего обязательств и капитала		5 405 820	5 456 823

Президент-Председатель правления
Кыштымов С. Л.

Главный бухгалтер
Рощупкин И. М.

Примечания на страницах с 9 по 51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы		287 464	263 152
Процентные расходы		<u>(219 993)</u>	<u>(178 301)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	17	67 471	84 851
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям по ссудам и дебиторской задолженности	7	<u>(148 013)</u>	<u>105 355</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа) с учетом изменения оценочного резерва по кредитным потерям		<u>(80 452)</u>	<u>190 206</u>
Коммиссионные доходы		32 964	29 296
Коммиссионные расходы		<u>(3 198)</u>	<u>(3 053)</u>
Чистый коммиссионный доход/(убыток)	18	<u>29 766</u>	<u>26 243</u>
Доход в форме дивидендов		679	491
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	19	164 819	309 527
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	20	<u>(36 265)</u>	<u>(24 567)</u>
Другой доход	21	476	9 954
Административные расходы	22	<u>(270 249)</u>	<u>(273 552)</u>
Прочие расходы	22	<u>(2 203)</u>	<u>(188 190)</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения		<u>(193 519)</u>	<u>50 112</u>
Расходы по налогам на прибыль	23	<u>(22 956)</u>	<u>(58 019)</u>
Прибыль/(убыток)		<u>(216 475)</u>	<u>(7 907)</u>
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	16	<u>(47 084)</u>	<u>(21 462)</u>
Налоги на прибыль в части, относящейся к компонентам прочей совокупной прибыли	23	<u>9 418</u>	<u>4 292</u>
Прочая совокупная прибыль / (убыток)		<u>(37 666)</u>	<u>(17 170)</u>
Общая совокупная прибыль / (убыток)		<u>(254 141)</u>	<u>(25 077)</u>

Президент-Председатель правления
Кыштымев С. Л.

Главный бухгалтер
Рощупкин И. М.

Примечания на страницах с 9 по 51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Примечание	Выпущенный капитал	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Прочие резервы	Всего капитала
По состоянию на 31.12.2009					-
Влияние изменений учетных политик	16	1 763 736	(427 601)	15 954	1 352 089
Общая совокупная прибыль		-	(7 907)	(17 170)	(25 077)
		(36 500)	-	-	(36 500)
По состоянию на 31.12.2010		1 727 236	(435 508)	(1 216)	1 290 512
Общая совокупная прибыль		-	(216 475)	(37 666)	(254 141)
(Выкуп)/продажа собственных акций	16	36 500	172 326	-	208 826
Прочие взносы акционеров	16	-	32 000	-	32 000
По состоянию на 31.12.2011		1 763 736	(447 657)	(38 882)	1 277 197

Президент-Председатель
правления
Кыштымов С. Л. _____

Главный бухгалтер
Рощупкин И. М. _____

Примечания на страницах с 9 по 51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примечание	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Поступления по процентным платежам		294 766	302 818
Поступления по дивидендам		679	491
Выплаты по процентам		(208 088)	(183 420)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги		35 161	29 296
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам		(3 198)	(3 053)
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением переоценки		52 687	5 480
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки		16 509	(41 250)
Другие поступления		209	357
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль		(265 624)	(449 864)
Платежи по налогам на прибыль		-	(39 514)
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(76 899)	(378 659)
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ		(106 039)	(13 292)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:			
• активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		343 093	(180 679)
• кредитов и займов другим банкам		46 453	252 740
• кредитов и займов клиентам		(1 127 235)	97 481
• финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		308 819	(417 042)
Уменьшение/(увеличение) прочих активов		201 607	(79 406)
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:			
• средств других банков		185 012	60 238
• средств клиентов		272 743	952 713
• выпущенных долговых ценных бумаг, кроме облигаций		(672 231)	34 404
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		5 583	(1 967)
Чистый денежный поток от операционной деятельности		(619 094)	326 531
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(39 948)	(14 974)
Поступления от продажи основных средств		-	31
Приобретение нематериальных активов		(2)	-
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности		(39 950)	(14 943)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Прочие взносы акционеров		32 000	-
Продажа/(выкуп) собственных акций у акционеров		208 826	(36 500)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		240 826	(36 500)
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		(418 218)	275 088

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		654 693	371 678
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		(418 218)	275 088
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов		(12 946)	7 927
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	223 529	654 693

Президент-Председатель правления

Кыштымов С. Л.

Главный бухгалтер

Рощупкин И. М.

Примечания на страницах с 9 по 51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Акционерный коммерческий банк «Объединенный банк промышленных инвестиций» (Открытое акционерное общество),

сокр. – АКБ «ОБПИ» (ОАО)

(далее по тексту – «Банк»).

Основной вид деятельности Банка: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии Банка на осуществление банковских операций: генеральная лицензия № 2626 от 24.09.2003, лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2626 от 16.07.2004.

Адрес регистрации Банка: Россия, 121969, г. Москва, Мерзляковский пер., д. 20, стр. 1.

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **31.05.2012** решением Совета директоров Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевого инструмента, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной на функции затрат в рамках Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. 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 2010 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2011 года

Некоторые новые Стандарты и Изменения, вступившие в силу с 01.01.2011 и после этой даты, стали обязательными для Банка:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Изменения к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление» — «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов, 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.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.
- Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого финансового инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.
- Изменения к Толкованию IFRIC 14 к Стандарту 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 01.01.2011 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.
- «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:
 - Изменение к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронуло вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;
 - Изменение к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронуло вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного Стандарта, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевым инструментах;
 - Изменение к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
 - Изменение к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
 - Изменение к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандартов IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;
 - Изменение к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронуло вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
 - Изменение к Интерпретации IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Все изменения в учетной политике, связанные с введением новых Стандартов, Толкований и Изменений к ним, сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2010, если не указано иное.

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

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

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

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора»,

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт 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 отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из 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.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт 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 предоставлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.
- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 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.
- Изменения к Стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» — «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к Стандарту IAS 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно Стандарту 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 Стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

Финансовая отчетность
АКБ «ОБПИ» (ОАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Изменения к Стандарту 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 01.07.2011 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.
- Изменения к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 07.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Поправки повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

2.2 Консолидация

Дочерние компании

Банк не имеет дочерних компаний.

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации – организации, которые не контролируются Банком, но на которые Банк оказывает значительное влияние и владеет от 20% до 50% голосов. Инвестиции в ассоциированные организации первоначально признаются по себестоимости и в дальнейшем учитываются по методу долевого участия. Инвестиции Банка в ассоциированные организации включают определяемый при их приобретении гудвил (без любых накопленных убытков от обесценения).

После приобретения долей в ассоциированных организациях прибыли или убытки признаются в отчете о прибылях и убытках, а изменения – в резервах. Накопленные изменения после приобретения долей корректируются в корреспонденции с балансовой стоимостью инвестиций. Если доля Банка в убытках ассоциированной организации равна или превышает его долю участия в ней, включая необеспеченную дебиторскую задолженность, Банк не признает дальнейшие убытки, если только он не принимает на себя обязательства или не совершает платежи от имени ассоциированной организации.

Нереализованные прибыли от операций между Банком и ассоциированными организациями не принимаются в расчет общего результата Банка от инвестиций в ассоциированные организации. Нереализованные убытки также не учитываются, если только такие операции не свидетельствуют об обесценении соответствующих активов. Учетные политики подлежат корректировке, когда возникает необходимость обеспечить согласованность политик Банка и ассоциированных организаций. Изменение в прибылях и убытках от инвестиций в ассоциированные организации признается в отчете о совокупном доходе.

Информация об инвестициях Банка в ассоциированные организации раскрыта в **Примечании 9**.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевыми и долговыми ценными бумагами Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар	—	32,1961 руб.	(2010: 30,4769 руб.),
1 евро	—	41,6714 руб.	(2010: 40,3331 руб.).

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости – в составе резервов.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе резервов.

Ассоциированные компании

Результаты и финансовое положение всех ассоциированных компаний Банка, имеющих функциональную валюту, отличную от валюты представления, пересчитываются в валюту представления следующим образом:

- активы и обязательства по каждому непосредственному балансу переоцениваются по курсу закрытия биржи по состоянию на дату отчета о финансовой позиции;
- доходы и расходы по каждому отчету о совокупном доходе переоцениваются по средним обменным курсам (в случае, если эти средние курсы являются близкой аппроксимацией кумулятивного эффекта преобладающих курсов на даты операций; в противном случае доходы и расходы переоцениваются на даты операций); и
- все итоговые курсовые разницы признаются как резерв.

При консолидации курсовые разницы от переоценки чистой инвестиции в зарубежные компании, займов и других инструментов в иностранных валютах, признаваемых как хеджи таких инвестиций, относятся на прочую совокупную прибыль. При урегулировании или частичном урегулировании зарубежной операции такие курсовые разницы признаются в отчете о совокупном доходе как часть прибыли или убытка от реализации.

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ и других банках на счетах до востребования и овернайт, средства, депонированные в ЦБ РФ в форме обязательных резервов, а также эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Обязательные резервы в ЦБ РФ – денежные средства, не предназначенные для финансирования текущих операций. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.6 Финансовые инструменты

Все финансовые активы и обязательства, включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Торговые финансовые активы», «Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Торговые финансовые обязательства», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Торговые финансовые активы – это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые финансовые обязательства – это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»), а также деривативы.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникало бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность – суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевых инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банком залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- Если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Векселя» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки и векселей, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия;
- класс «Прочие заемные средства» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банка, не являющимися банками, субординированные займы, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), а также конвертируемые облигации.

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.7 Резервы

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

2.8 Финансовая аренда

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

2.9 Договоры финансовых гарантий

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в балансе в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение – в составе других доходов.

2.10 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

2.11 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в отчете о прибылях и убытках по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности – это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности – это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

2.12 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.13 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

2.14 Прочие доходы и убытки по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

2.15 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмента включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмента, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет

обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

(b) для долевого инструмента, учитываемого по себестоимости, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевого инструмента» отчета о совокупном доходе;

(c) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, – накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевого инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевого инструмента» отчета о совокупном доходе.

2.16 Основные средства

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения. По объектам основных средств, признанным в балансе до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств – по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

2.17 Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы – с неограниченного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

2.18 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства, нематериальные активы и прочие нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения – по статье «Другой доход».

2.19 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период 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.

2.20 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Финансовая отчетность
АКБ «ОБПИ» (ОАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.21 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные акции

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

2.22 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Коммиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.25 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется соответствующим подразделением в соответствии с политикой, утвержденной советом директоров / правлением. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и производных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в кредитном подразделении и подотчетны правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально правлением. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно.

Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

Обеспечение

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- заложенные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевыми ценные бумаги.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены; обязательства по револьверным кредитным линиям, как правило, не обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов клиентам, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

Деривативы

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящихся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен. Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платеж денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Соглашения по групповому неттингу

Банк дополнительно ограничивает воздействие на него риска кредитных потерь путем заключения соглашений по групповому неттингу с контрагентами, по которым он берет на себя выполнение существенного объема операций. Соглашения по групповому неттингу, как правило, не приводят к изменениям балансовых активов и обязательств, так как расчеты обычно регулируются на валовой основе. Тем не менее, кредитный риск, ассоциируемый с благоприятными контрактами, снижается соглашениями по групповому неттингу до такой величины, что если дефолт случится, то все суммы от контрагентов будут аннулированы и урегулированы на нетто-основе. Предмет соглашений по групповому неттингу может изменить за достаточно короткий период общее воздействие кредитного риска по производным инструментам на Банк, так как он находится под влиянием каждой операции в рамках соглашения.

Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы-стендбай, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат 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 выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	Максимальная подверженность кредитному риску	
	2011	2010
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	88 712	444 311
Финансовые активы:		
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	122
• Кредиты и займы другим банкам	143 905	200 591
• Кредиты и займы клиентам	2 104 125	1 031 460
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи	105 120	956 358
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	527 517	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 436	210 032
	2 971 815	2 842 874
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:		
Финансовые гарантии	403 160	81 060
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	676 337	246 220
	1 079 497	327 280

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

Концентрация кредитного риска

(а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Всего</i>
2011			
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:			
Денежные средства и их эквиваленты			
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	37 486	51 226	88 712
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы другим банкам	141 168	2 737	143 905
• Кредиты и займы клиентам	2 104 125	-	2 104 125
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	105 120	105 120
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	60 091	467 426	527 517
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 436	-	2 436
	2 345 306	626 509	2 971 815
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:			
Финансовые гарантии	403 160	-	403 160
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	676 337	-	676 337
	1 079 497	-	1 079 497
2010			
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:			
Денежные средства и их эквиваленты			
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	169 437	274 874	444 311
Финансовые активы:			
• Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122	-	122
• Кредиты и займы другим банкам	198 000	2 591	200 591
• Кредиты и займы клиентам	1 031 460	-	1 031 460
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи	956 358	-	956 358
Торговая и прочая дебиторская задолженность	210 032	-	210 032
	2 565 409	277 465	2 842 874
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:			
Финансовые гарантии	81 060	-	81 060
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	246 220	-	246 220
	327 280	-	327 280

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
2011							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	88 712	-	-	-	-	-	88 712
Финансовые активы:							
• Кредиты и займы другим банкам	143 905	-	-	-	-	-	143 905
• Кредиты и займы клиентам	-	-	506 661	401 751	1 115 800	79 913	2 104 125
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи	105 120	-	-	-	-	-	105 120
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	467 426	-	-	-	60 091	-	527 517
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	2 436	-	2 436
	805 163	-	506 661	401 751	1 178 327	79 913	2 971 815
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							
Финансовые гарантии	-	2 240	-	296 746	104 174	-	403 160
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	64 298	335 079	224 034	52 926	676 337
	-	2 240	64 298	631 825	328 208	52 926	1 079 497

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2010

**Воздействие кредитного
риска по балансовым
статьям:**

Денежные средства и их
эквиваленты

Остатки на счетах до
востребования и овернайты
в других банках

444 311	-	-	-	-	-	444 311
---------	---	---	---	---	---	---------

Финансовые активы:

• Активы, отражаемые по
справедливой стоимости
через прибыль или убыток

122	-	-	-	-	-	122
-----	---	---	---	---	---	-----

• Кредиты и займы другим
банкам

200 591	-	-	-	-	-	200 591
---------	---	---	---	---	---	---------

• Кредиты и займы клиентам

-	-	250 700	603 754	142 740	34 266	1 031 460
---	---	---------	---------	---------	--------	-----------

• Активы, имеющиеся в
наличии для продажи

364 080	-	-	-	592 278	-	956 358
---------	---	---	---	---------	---	---------

Торговая и прочая
дебиторская задолженность

201 846	-	-	-	8 186	-	210 032
---------	---	---	---	-------	---	---------

1 210 950	-	250 700	603 754	743 204	34 266	2 842 874
-----------	---	---------	---------	---------	--------	-----------

**Воздействие кредитного
риска по внебалансовым
статьям:**

Финансовые гарантии

-	-	-	30 060	51 000	-	81 060
---	---	---	--------	--------	---	--------

Кредитные линии и прочие
обязательства кредитного
характера

-	50 000	500	139 661	51 352	4 707	246 220
---	--------	-----	---------	--------	-------	---------

-	50 000	500	169 721	102 352	4 707	327 280
---	--------	-----	---------	---------	-------	---------

3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	<i>Кредиты и займы другим банкам</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая деби- торская задол- женность</i>	<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>Всего</i>
2011					
Непросроченные и необесцененные активы	143 905	700 814	2 436	88 712	935 867
Просроченные, но необесцененные активы	-	610	-	-	610
Обесцененные активы	-	1 606 513	271	-	1 606 784
Валовая стоимость	143 905	2 307 937	2 707	88 712	2 543 261
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(203 812)	(271)	-	(204 083)
Чистая стоимость	143 905	2 104 125	2 436	88 712	2 339 178
2010					
Непросроченные и необесцененные активы	2 591	-	210 032	444 311	656 934
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	200 000	1 085 298	243	-	1 285 541
Валовая стоимость	202 591	1 085 298	210 275	444 311	1 942 475
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(2 000)	(53 838)	(243)	-	(56 081)
Чистая стоимость	200 591	1 031 460	210 032	444 311	1 886 394

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на крупных корпоративных клиентов, банки с хорошим кредитным рейтингом, розничных клиентов, имеющих достаточное обеспечение.

- **Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями**

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам, особенно потребительских кредитов.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет ссуд и дебиторской задолженности с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевыми инструментами. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в соответствующем подразделении и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевыми инструментами по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и правлением.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

Финансовая отчетность
АКБ «ОБПИ» (ОАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
2011					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	139 904	23 239	59 975	411	223 529
Обязательные резервы в ЦБ РФ	133 686	-	-	-	133 686
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	15 783	70 337	57 785	-	143 905
• Кредиты и займы клиентам	781 065	662 143	660 917	-	2 104 125
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	100 794	-	-	100 794
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	55 456	437 190	-	-	492 646
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 006	415	15	-	2 436
Итого монетарные активы	1 127 900	1 294 118	778 692	411	3 201 121
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	(157 981)	(116 173)	-	-	(274 154)
• Средства клиентов	(598 785)	(1 562 900)	(865 851)	(4 831)	(3 032 367)
• Выпущенные долговые ценные бумаги	(200)	(20 665)	(14 862)	-	(35 727)
• Прочие заемные средства	-	-	(708 414)	-	(708 414)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(9 479)	(10)	(25)	(19)	(9 533)
Итого монетарные обязательства	(766 445)	(1 699 748)	(1 589 152)	(4 850)	(4 060 195)
Чистая валютная позиция	361 455	(405 630)	(810 460)	(4 439)	(859 074)
Обязательства кредитного характера	(733 057)	(256 707)	(89 733)	-	(1 079 497)
2010					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	193 294	186 407	274 523	474	654 698
Обязательные резервы в ЦБ РФ	27 647	-	-	-	27 647
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	198 000	2 591	-	-	200 591
• Кредиты и займы клиентам	339 034	353 240	339 186	-	1 031 460
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи	829 052	127 306	-	-	956 358
Торговая и прочая дебиторская задолженность	14 305	97 314	98 413	-	210 032
Итого монетарные активы	1 601 332	766 858	712 122	474	3 080 786
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	(90 248)	-	-	-	(90 248)
• Средства клиентов	(939 025)	(1 167 219)	(490 215)	(253)	(2 596 712)
• Выпущенные долговые ценные бумаги	(489 077)	(229 185)	(14 279)	-	(732 541)
• Прочие заемные средства	-	-	(688 138)	-	(688 138)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 268)	(10)	(30)	(22)	(2 330)
Итого монетарные обязательства	(1 520 618)	(1 396 414)	(1 192 662)	(275)	(4 109 969)
Чистая валютная позиция	80 714	(629 556)	(480 540)	199	(1 029 183)
Обязательства кредитного характера	(240 122)	(25 448)	(61 710)	-	(327 280)

Финансовая отчетность**АКБ «ОБПИ» (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***3.2.3 Процентный риск**

Процентный риск потока денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости – это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно правлением.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
2011						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	88 712	-	-	-	-	88 712
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	143 905	-	-	-	-	143 905
• Кредиты и займы клиентам	12 444	98 729	1 472 635	518 271	2 046	2 104 125
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	100 794	100 794
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	108 379	384 267	492 646
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 436	-	-	-	-	2 436
	247 497	98 729	1 472 635	626 650	487 107	2 932 618
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(274 154)	-	-	-	-	(274 154)
• Средства клиентов	(2 318 142)	(278 635)	(411 043)	(24 547)	-	(3 032 367)
• Выпущенные долговые ценные бумаги	(200)	(35 527)	-	-	-	(35 727)
• Прочие заемные средства	-	-	-	(708 414)	-	(708 414)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(9 533)	-	-	-	-	(9 533)
	(2 602 029)	(314 162)	(411 043)	(732 961)	-	(4 060 195)
Чистый процентный разрыв	(2 354 532)	(215 433)	1 061 592	(106 311)	487 107	(1 127 577)

Финансовая отчетность
АКБ «ОБПИ» (ОАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2010

Активы под воздействием процентного риска

Денежные средства и их эквиваленты	654 698	-	-	-	-	654 698
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	-	-	-	200 591	-	200 591
• Кредиты и займы клиентам	81 004	13 409	688 899	248 148	-	1 031 460
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	998 352	-	-	998 352
Торговая и прочая дебиторская задолженность	210 032	-	-	-	-	210 032
	945 734	13 409	1 687 251	448 739	-	3 095 133

Обязательства под воздействием процентного риска

Финансовые обязательства:

• Средства других банков	(90 248)	-	-	-	-	(90 248)
• Средства клиентов	(1 973 641)	(229 182)	(372 286)	(21 603)	-	(2 596 712)
• Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(732 541)	-	-	(732 541)
• Прочие заемные средства	-	-	-	(688 138)	-	(688 138)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 330)	-	-	-	-	(2 330)
	(2 066 219)	(229 182)	(1 104 827)	(709 741)	-	(4 109 969)
Чистый процентный разрыв	(1 120 485)	(215 773)	582 424	(261 002)	-	(1 014 836)

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые казначейством, включают:

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Финансовая отчетность
АКБ «ОБПИ» (ОАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Казначейство также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

3.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются правлением в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

3.3.3 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Всего</i>
2011					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	274 154	-	-	-	274 154
• Средства клиентов	2 318 142	278 635	411 043	24 547	3 032 367
• Выпущенные долговые ценные бумаги	200	33 222	2 764	-	36 186
• Прочие заемные средства	-	-	-	708 414	708 414
Торговая и прочая кредиторская задолженность	9 533	-	-	-	9 533
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	2 602 029	311 857	413 807	732 961	4 060 654
2010					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	90 248	-	-	-	90 248
• Средства клиентов	1 993 378	236 057	405 792	31 972	2 667 199
• Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	743 476	-	743 476
• Прочие заемные средства	20 724	41 448	186 518	1 682 903	1 931 593
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2 330	-	-	-	2 330
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	2 106 680	277 505	1 335 786	1 714 875	5 434 846

По состоянию на отчетную дату Банк также имеет обязательства по спот-сделкам в размере 803152 тыс. руб.

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость текущих (сроком до 1 года) и долгосрочных финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- **Кредиты и займы другим банкам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

- **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- **Средства других банков и клиентов, векселя, субординированный заем, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

- **Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

3.5 Управление капиталом

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно правлением. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

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

По состоянию на отчетную дату нормативный капитал составляет 172883 тыс. руб. (2010: 1924409 тыс. руб.).

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение долевых инструментов

Банк определяет, что долевые инструменты обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависимыми от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	119 863	168 869
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	88 712	444 311
Наличная валюта	14 954	41 518
	<u>223 529</u>	<u>654 698</u>

Сумма накопленной амортизации в составе остатков на счетах в других банках на отчетную дату составляет 0 тыс. руб. (2010: 5 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2011	2010
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Торговые:		
Долевые инструменты	1 870 809	2 102 269
Деривативы, кроме определенных в качестве эффективного инструмента хеджирования	-	122
Итого торговые активы	<u>1 870 809</u>	<u>2 102 391</u>
Итого по категории "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	<u>1 870 809</u>	<u>2 102 391</u>
		2010
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Торговые:		
Деривативы, кроме определенных в качестве эффективного инструмента хеджирования	-	621
Итого торговые обязательства	-	621
Итого по категории "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	<u>-</u>	<u>621</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Ссуды и дебиторская задолженность

	Примечание	2011	2010
Кредиты и займы другим банкам			
Валовая стоимость		143 905	202 591
Оценочный резерв по кредитным потерям		-	(2 000)
Чистая стоимость		143 905	200 591
в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов		2 737	200 591
Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
срочные кредиты		80 216	34 646
Корпоративные клиенты:			
малый и средний бизнес		2 227 721	1 050 652
Валовая стоимость		2 307 937	1 085 298
Оценочный резерв по кредитным потерям		(203 812)	(53 838)
Чистая стоимость		2 104 125	1 031 460
в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов		420 825	248 148
Торговая и прочая дебиторская задолженность			
Прочая дебиторская задолженность		2 707	210 275
Валовая стоимость		2 707	210 275
Оценочный резерв по кредитным потерям		(271)	(243)
Чистая стоимость		2 436	210 032
в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов		-	-
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	5	88 712	444 311
Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"		2 339 178	1 886 394

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2011			2010		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
Кредиты и займы другим банкам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	2 000	-	2 000	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(2 000)	-	(2 000)	2 000	-	2 000
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	2 000	-	2 000
Кредиты и займы клиентам						
Ритейл						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	380	-	380	1 279	-	1 279
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(77)	-	(77)	(899)	-	(899)
Списание безнадежной задолженности				-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	303	-	303	380	-	380
Корпоративные клиенты						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	53 456	-	53 456	159 933	-	159 933
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	150 051	-	150 051	(106 477)	-	(106 477)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	203 507	-	203 507	53 456	-	53 456
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	53 836	-	53 836	161 212	-	161 212
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	149 974	-	149 974	(107 507)	-	(107 507)
Другие корректировки	2	-	2	131	-	131
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	203 812	-	203 812	53 836	-	53 836
Торговая и прочая дебиторская задолженность						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	243	-	243	91	-	91
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	39	-	39	152	-	152
Другие корректировки	(11)	-	(11)	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	271	-	271	243	-	243
Всего по ссудам и дебиторской задолженности						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	56 079	-	56 079	161 303	-	161 303
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	148 013	-	148 013	(105 355)	-	(105 355)
Курсовые разницы и другие корректировки	2	-	2	131	-	131
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	204 083	-	204 083	56 079	-	56 079

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
По справедливой стоимости:		
Котируемые:		
долговые ценные бумаги	100 794	956 358
долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	492 644	-
Итого долговые инструменты	593 438	956 358
в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов	593 438	956 358
Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
По справедливой стоимости:		
- котируемые	14 030	34 152
По себестоимости	56 458	7 842
Итого долевые инструменты	70 488	41 994
Итого по категории		
"Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	663 926	998 352

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Инвестиции в ассоциированные организации

Компания ОАО «Внешстройимпорт» занимается строительством является частной компанией. Акции данной компании не котируются на бирже. По мнению руководства, справедливая стоимость инвестиций на отчетную дату составляет 4800 тыс. руб. (2010: 4800 тыс. руб.).

Доля Банка в ассоциированной компании составляет 48% (2010: 48%).

Финансовая отчетность
АКБ «ОБПИ» (ОАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Основные средства

		Классы основных средств			Всего
		Комплексная система информационно- технической безопасности	Автотранспортные средства	Офисное оборудование, мебель и прочий инвентарь	
Срок полезной службы, лет		36	3--7	3--10	
Метод начисления амортизации		линейный	линейный	линейный	
Валовая стоимость:					
по состоянию на	31.12.2010	-	26 430	17 025	43 455
по состоянию на	31.12.2011	14 830	24 612	43 874	83 316
Накопленная амортизация с убытками от обесценения:					
по состоянию на	31.12.2010	-	1 440	12 058	13 498
по состоянию на	31.12.2011	-	9 363	10 294	19 657
Выверка балансовой стоимости:					
Балансовая стоимость					
по состоянию на	30.12.2009	-	14 543	4 512	19 055
Поступления		-	12 161	2 813	14 974
Выбытия		-	(73)	-	(73)
Амортизация		-	(1 641)	(2 358)	(3 999)
Балансовая стоимость					
по состоянию на	31.12.2010	-	24 990	4 967	29 957
Поступления		14 830	-	25 118	39 948
Выбытия		-	-	(6)	(6)
Амортизация		-	(3 763)	(2 416)	(6 179)
Прочие корректировки		-	(5 978)	5 917	(61)
Балансовая стоимость на					
	31.12.2011	14 830	15 249	33 580	63 659

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены интернет-сайтом Банка. Валовая стоимость по состоянию на отчетную дату составляет 98 тыс. руб. (2010: 96 тыс. руб.), накопленная амортизация – 33 тыс. руб. (2010: 24 тыс. руб.). Расходы по амортизации за период составили 10 тыс. руб. (2010: 10 тыс. руб.). По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие активы

	Примечание	2011	2010
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	2 436	210 032
Нематериальные активы	11	64	72
Требования по текущим налогам на прибыль		41 311	43 877
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		8 501	7 877
Другие активы		145 069	145 069
Итого		197 381	406 927
в т. ч. долгосрочные активы		64	72

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

	2011	2010
Средства других банков		
Срочные кредиты и депозиты	253 176	90 000
Счета до востребования и овернайтс	20 978	248
Итого	274 154	90 248
в т. ч. долгосрочные обязательства	-	-
Средства клиентов		
Ритейл		
текущие счета и вклады до востребования	116 121	190 810
срочные депозиты	1 944 929	1 177 380
Малый и средний бизнес		
текущие/расчетные счета и вклады до востребования	299 637	687 418
срочные депозиты	663 395	540 675
Прочие	8 285	429
Итого	3 032 367	2 596 712
в т. ч. долгосрочные обязательства	29 064	21 603
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Векселя	35 727	732 541
Итого	35 727	732 541
в т. ч. долгосрочные обязательства	-	-
Прочие заемные средства		
Субординированные займы	708 414	688 138
Итого	708 414	688 138
в т. ч. долгосрочные обязательства	708 414	688 138
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Торговая кредиторская задолженность	551	406
Прочие начисления	2 221	1 296
Прочая кредиторская задолженность	6 761	628
Итого	9 533	2 330
в т. ч. долгосрочные обязательства	-	-
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	4 060 195	4 109 969

Субординированные займы, привлеченные Банком, не обеспечены. Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

Финансовая отчетность
АКБ «ОБПИ» (ОАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие финансовые обязательства

	2011	2010
Обязательства по договорам финансовых гарантий	<u>2 197</u>	<u>267</u>
Итого	<u>2 197</u>	<u>267</u>
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие обязательства

	Примечание	2011	2010
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13	9 533	2 330
Обязательства по текущим налогам на прибыль		32	-
Отложенные налоговые обязательства	23	65 163	54 224
Авансы полученные, отложенные доходы		369	548
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		<u>667</u>	<u>682</u>
Итого		<u>75 764</u>	<u>57 784</u>
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>		65 163	54 224

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

	2011	2010
Выпущенный капитал		
Акционерный капитал	747 527	747 527
Выкупленные акции	-	(36 500)
Эмиссионный доход	1 016 209	1 016 209
	1 763 736	1 727 236
Резервы		
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(38 882)	(1 216)
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(447 657)	(435 508)
	(486 539)	(436 724)
	1 277 197	1 290 512

Выпущенный капитал

В течение периода выпущенный капитал не изменялся.

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату: акционерный капитал – 402406 тыс. руб. (2010: 402406 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 руб. за акцию (2010: 0,1 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 285 415 тыс. руб.

Финансовая отчетность
АКБ «ОБПИ» (ОАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочие капитальные резервы

Ниже представлена информация об изменениях резервов в течение периода:

	2011	2010
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		
По состоянию на начало периода	(1 216)	15 954
Чистый доход/(убыток) от изменений в справедливой стоимости	(48 603)	(1 519)
Отложенный налог применительно к изменениям в справедливой стоимости активов	9 721	304
Чистый убыток, отнесенный на прибыль за период в связи с выбытием и обесценением активов	1 519	(19 943)
Отложенный налог применительно к чистому убытку, отнесенному на прибыль за период в связи с выбытием или обесценением активов	(303)	3 988
По состоянию на начало периода	(38 882)	(1 216)

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2011	2010
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
ссудам и дебиторской задолженности	229 223	210 517
финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	58 241	52 635
	287 464	263 152
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(219 993)	(178 301)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	67 471	84 851

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый комиссионный доход/убыток

	2011	2010
Комиссионные доходы, связанные с:		
финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	27 901	25 828
доверительными и другими фидуциарными операциями	69	21
иными операциями, связанными с оказанием услуг	4 994	3 447
	32 964	29 296
Комиссионные расходы, связанные с:		
финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(2 510)	(2 356)
иными операциями, связанными с оказанием услуг	(688)	(697)
	(3 198)	(3 053)
	29 766	26 243

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
классифицированным как предназначенные для торговли	142 057	258 163
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:		
чистый результат от выбытия	22 762	51 364
	164 819	309 527

Финансовая отчетность
АКБ «ОБПИ» (ОАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) от операций с драгоценными металлами и камнями	-	423
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	9 533	(32 917)
Курсовые разницы	(45 798)	7 927
	(36 265)	(24 567)

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward".

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Другой доход

	2010	2009
Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	267	9 597
Другой доход	209	357
	476	9 954

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Административные и прочие расходы

	2011	2010
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	158 858	173 906
Амортизация	6 189	4 009
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
минимальные арендные платежи	29 479	26 359
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	10 541	2 710
Организационные и управленческие расходы	65 182	66 568
	270 249	273 552
Прочие расходы		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	-	-
Другие расходы	2 203	188 190
	2 203	188 190

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 25**.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Налоги на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

	2011	2010
Расход/(возмещение) по текущему налогу	2599	3 851
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с: образованием и восстановлением временных разниц	20 357	54 168
	22 956	58 019

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

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2011	2010
Учетная прибыль/(убыток)	(193 519)	50 112
Теоретический налог/(возмещение налога)	(38 704)	10 022
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения	61 660	47 997
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	22 956	58 019

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2010: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

Финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ОАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2011				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	37	210	-	247
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100	(100)	-	-
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	640	-	9 081	9 721
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	139	565	-	704
Прочие				
	916	675	9 081	10 672
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(53 272)	(22 427)	-	(75 699)
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(337)	-	337	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам				
Прочие	(1 531)	1 395	-	(136)
	(55 140)	(21 032)	337	(75 835)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(54 224)	(20 357)	9 418	(65 163)
2010				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	1 400	(1 363)	-	37
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	100	-	100
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	640	640
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	799	(799)	-	-
Прочие	78	61	-	139
	2 277	(2 001)	640	916
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 636)	(50 636)	-	(53 272)
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(3 989)	-	3 652	(337)
Прочие	-	(1 531)	-	(1 531)
	(6 625)	(52 167)	3 652	(55 140)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(4 348)	(54 168)	4 292	(54 224)

Более подробная информация о доходах/расходах по отложенным налогам, относимых непосредственно на прочий совокупный доход, раскрыта в **Примечании 16**.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

- **Обязательства по судебным разбирательствам**

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 Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

- **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

- **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

Финансовая отчетность**АКБ «ОБПИ» (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	2011	2010
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	8 146	34 853
от 1 года до 5 лет	-	139 412
свыше 5 лет	-	174 265
	8 146	348 530
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	-	-
	8 146	348 530

- Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2011	2010
Обязательства по выдаче кредитов и займов	676 337	246 220
Гарантии	403 160	81 327
Обязательства по финансовым гарантиям	-	(267)
	1 079 497	327 280

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.

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Финансовая отчетность**АКБ «ОБПИ» (ОАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 25 Связанные стороны**

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

За отчетный период краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу составили 46606 тыс. руб. (2010: 50583 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 26 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

ПРИМЕЧАНИЕ 27 Состав акционеров Банка

В результате исполнения заключенных сделок купли-продажи акций, по состоянию на 01.01.2012 акционерами Банка являются:

№ п/п	Наименование акционера	Доля участия в УК (в тыс. руб.)	Доля участия в УК (в процентах)	Кол-во акций
1	Кыштымов Сергей Леонидович	80 197	19.929	801 970
2	ООО "ГлобалТрэйдКомплекс"	74 663	18.554	746 638
3	Левин Борис Александрович	77 000	19.135	770 000
4	ООО "Промальянс"	75 000	18.638	750 000
5	АКБ "ОБПИ" (ОАО)*	36 500	9.06	365 000
6	ООО "ИнтерМенеджмент"	59 045	14.673	590 450

*акции выкуплены эмитентом с целью их последующей реализации

Президент-Председатель правления

Кыштымов С. Л.

Главный бухгалтер

Рощупкин И. М.
