

# 1. Введение

## 1.1 Основные виды деятельности

ЗАО АКБ ТатИнвестБанк – кредитная организация, созданная согласно законодательству Российской Федерации. Банк создан в 1992 году и осуществляет деятельность на основании лицензии № 1732 на осуществление банковской деятельности, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее – “Банк России”) в 2002 году.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. С 1 октября 2008 года в рамках указанной системы Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 700 тысяч российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание, а также операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк осуществлял свою деятельность только в г. Казани.

Средняя численность сотрудников Банка в течении 2011 года составляла 233 человек (в 2010 году - 232).

По состоянию на 31 декабря 2011 года акционерами Банка являются:

Акционер	Доля в УК
Производственный кооператив “Алмаз”	20,000%
ОАО “Страховая компания Итиль”	20,000%
ООО “Уральская транспортная компания”	14,273%
ООО “Предприятие “Финист”	14,433%
ООО “Энергопроект”	10,100%
АО “Центральный кооперативный банк”	9,900%
АО “Химимпорт”	5,006%
ОАО Институт “Казгражданпроект”	3,162%
ЗАО “Финтранс”	2,249%
ЗАО НПО “Чатыр-Тау”	0,501%
ООО “Росгострах-Татарстан”	0,352%
ФГБОУ ВПО “КГАСУ”	0,023%
ОАО “Фирма “Новость”	0,001%

## 1.2 Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Российская Федерация показывает определенные характеристики развивающегося рынка. Налоговое, валютное и гражданское законодательство в Российской Федерации подвержено различным интерпретациям и частым изменениям. Более того, банкам в Российской Федерации приходится сталкиваться с необходимостью дальнейшего развития законодательства о банкротстве, отсутствием формализованных процедур регистрации и взыскания залога и другими юридическими и фискальными препятствиями. Следовательно, в Российской Федерации присутствуют риски, которые не прослеживаются в развитых странах. Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации в большей части зависит от эффективности государственных экономических, фискальных и монетарных мер в совокупности с развитием налогового, регулятивного и политического курса. Также на дальнейший уровень увеличения экономической неопределенности в российской экономике влияет снижение активности на фондовом и кредитном рынках.

## 2. Принципы составления финансовой отчетности

### 2.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – “МСФО”), утвержденных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – “КМСФО”).

### 2.2 Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной или амортизируемой стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, таких как производные финансовые инструменты, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые были отражены по их справедливой стоимости.

### 2.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран в качестве функциональной валюты, а также валюты, в которой представлена данная финансовая отчетность.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

### 2.4 Основные допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководства текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную финансовую отчетность, приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 3 “Основные принципы учетной политики” (3.7 “Обесценение активов”) и Примечание 14 “Кредиты клиентам” в отношении оценочного резерва под обесценение кредитов
- Примечание 29.3 “Условные налоговые обязательства” в отношении условных налоговых обязательств.

### 3. Основные принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись в предыдущие годы.

#### 3.1 Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются в соответствующей функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переведены в валюту учета по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переведены в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

#### 3.2 Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает наличные денежные средства, счета в Банке России, а также средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках, как денежные средства и их эквиваленты. Обязательный резерв в Банке России не рассматривается как денежный эквивалент из-за ограничений по его изъятию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в отчет о финансовом положении по амортизируемой стоимости.

#### 3.3 Финансовые инструменты

Банк классифицирует финансовые инструменты по следующим категориям: предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, удерживаемые до погашения. Руководство Банка и его дочерних компаний осуществляет классификацию финансовых инструментов в определенную категорию в момент первоначального признания, в зависимости от целей приобретения финансового инструмента. В конце каждого отчетного периода Банк может пересмотреть классификацию финансовых инструментов, в случае если это применимо к соответствующей категории.

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчет о финансовом положении Банка в момент возникновения контрактных отношений по данному инструменту. Стандартные контракты по приобретению финансовых инструментов отражаются в учете в момент осуществления расчетов. Первоначальная оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Оценка обесценения финансовых инструментов осуществляется как минимум на каждую отчетную дату вне зависимости от наличия признаков обесценения.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность являются непроеизводными финансовыми активами с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке и возникающие в результате предоставления денежных средств, товаров или услуг заемщику без отсутствия намерения об их продаже.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Последующее изменение стоимости отражается через отчет о совокупном доходе.

##### *Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

В данную категорию включаются две подкатегории: финансовые инструменты, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в момент их первоначального признания. Финансовый актив или обязательство классифицируется в данную категорию в случае намерения его приобретения или реализации в краткосрочной перспективе, или если данный инструмент является частью единого портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, для которых существует подтвержденная история их реализации с целью получения краткосрочной прибыли. Производные финансовые инструменты, также определяются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Все торговые производные инструменты с положительной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые активы. Все торговые производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые обязательства.

Последующая оценка финансовых инструментов, включенных в данную категорию, производится по справедливой стоимости, изменение которой отражается в отчете о совокупном доходе. Финансовые инструменты изначально определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в последствии не могут быть переклассифицированы в другую категорию.

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

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не подлежат классификации ни в одну из других категорий.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, происходит по справедливой стоимости, если иное не раскрыто в отчетности. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются в прочем совокупном доходе за вычетом влияния налога на прибыль. Прибыли или убытки по данным финансовым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их реализации или обесценения. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы, используя метод эффективной процентной ставки.

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

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, относятся непроеизводные финансовые инструменты с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых до погашения, осуществляется по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Последующие изменения в стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе.

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов определяется как котируемая рыночная цена по инструменту по состоянию на отчетную дату, включая любые издержки по сделке. В случае если рыночная цена отсутствует, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется, используя альтернативные методы определения цены или с использованием метода дисконтирования денежных потоков. В случае использования метода дисконтирования денежных потоков, денежные потоки определяются руководством Банка и его дочерних компаний с использованием рыночной ставки дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

Справедливая стоимость некотируемых производных финансовых инструментов оценивается Банком в сумме возможного возмещения или уплаты при досрочном закрытии договора на момент отчетного периода, принимая во внимание текущую конъюнктуру рынка и репутацию контрагента.

Все финансовые обязательства, кроме обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых обязательств возникших в результате передачи финансового актива, признание которого не может быть прекращено, отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется путем использования метода эффективной процентной ставки. Премия или дисконт, а также первоначальные затраты по сделке, включаются в последующую стоимость финансового инструмента и амортизируются по эффективной ставке процента.

Признание финансовых инструментов прекращается в момент, когда Банк потерял контроль над правами требования или риски и выгоды, связанные с владением инструмента, были переданы третьим лицам. Права или обязательства, созданные в результате передачи, признаются в отчетности как актив или обязательство. Признание финансовых обязательств прекращается в момент их исполнения или истечения.

#### 3.4 Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если существует юридическое основание и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

#### 3.5 Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. В стоимость основных средств включаются все затраты прямо относимые на их приобретение. В стоимость создаваемого основного средства включается стоимость материалов, заработанная плата сотрудников, напрямую относимая к данному объекту основного средства, а также соответствующая доля производственных накладных расходов. В том случае, если основное средство состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.5 Основные средства (продолжение)

Последующие затраты отражаются в составе определенного основного средства или как отдельное основное средство, только в том случае, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и стоимость объекта может быть достоверно оценена. Все другие затраты отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования. Земля амортизации не подлежит.

Основные средства отражаются по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. В стоимость основных средств включаются все затраты прямо относимые на их приобретение. В стоимость создаваемого основного средства включается стоимость материалов, заработанная плата сотрудников, напрямую относимая к данному объекту основного средства, а также соответствующая доля производственных накладных расходов. В том случае, если основное средство состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Последующие затраты отражаются в составе определенного основного средства или как отдельное основное средство, только в том случае, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и стоимость объекта может быть достоверно оценена. Все другие затраты отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования. Земля амортизации не подлежит. Амортизационные отчисления начинаются с даты приобретения основных средств или в случае созданных основных средств с момента готовности основного средства.

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

Здания и сооружения	2 - 3,3%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Остаточная стоимость, а также сроки полезного использования пересматриваются и могут быть изменены в конце отчетного периода.

В начале 2011 года руководство Банка пересмотрело оставшиеся сроки полезного использования зданий и сооружений в соответствии с оценкой ожидаемых сроков полезного использования указанных активов, снизив с 100 лет до 30-50 лет.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.6 Активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме не превышающей накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

#### 3.7 Обесценение активов

Балансовая стоимость финансовых и не финансовых активов, за исключением отложенных налоговых активов, учитываемых по амортизированной или первоначальной стоимости оцениваются на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

*Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости.*

Банком на регулярной основе производится оценка кредитов и дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и влияние данных событий, оказывающее воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддается достоверной оценке.

Банк вначале определяет наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности на индивидуальной основе для существенных остатков, а затем на индивидуальной или совокупной основе для несущественных остатков. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым создается или был создан резерв под обесценение, не могут быть включены в вышеуказанные группы для совместной оценки.

В случае наличия признаков обесценения по кредитам и дебиторской задолженности величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы возмещаемые по полученным гарантиям и залогами, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Оценка предполагаемых будущих денежных потоков проводится на основе денежных потоков по соответствующему договору и статистики потерь по аналогичным инструментам, скорректированной с учетом текущей экономической ситуации.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.7 Обесценение активов (продолжение)

В некоторых случаях статистика потерь по аналогичным инструментам, которая требуется для определения величины убытка от обесценения кредита или дебиторской задолженности, может иметь существенные ограничения или быть вовсе неприменима. Таким примером является ситуация, в которой заемщик испытывает финансовые трудности, а Банк не располагает достаточным количеством достоверной статистической информации по потерям по схожим заемщикам. В таком случае, Банк использует свой опыт и суждение для определения наиболее вероятной суммы убытка от обесценения.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту.

*Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости*

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости, включают в себя дисконтируемые акции, которые были классифицированы как акции, имеющиеся в наличии для продажи, и которые не учитываются по справедливой стоимости, так как их справедливая стоимость не может быть достоверно определена. В случае наличия объективных причин обесценения данных инвестиций, убыток от обесценения определяется как разница между стоимостью инвестиции и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков дисконтируемых с учетом текущей рыночной ставки по аналогичным инструментам.

Все убытки от обесценения по данным инвестициям отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

*Нефинансовые активы*

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков, присущих данному активу. Для актива, который не генерирует денежные притоки, возмещаемая сумма определяется для всей группы активов, генерирующих денежные потоки, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость.

Все убытки, возникающие от обесценения нефинансовых активов, отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению только в случае изменения оценок, лежавших в основе определения возмещаемой стоимости. Сумма убытка от обесценения подлежит восстановлению до момента, при котором текущая остаточная стоимость актива не будет превышать его же остаточную стоимость, рассчитанную без учета влияния ранее признанного убытка от обесценения.

#### 3.8 Аренда

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Соответствующая сумма отражается как обязательства по лизингу.



### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.8 Аренда (продолжение)

Последующий учет активов по договорам финансового лизинга осуществляется аналогично схожим активам. Сумма обязательств по лизингу уменьшается на сумму лизинговых платежей за вычетом процентных отчислений, которые отражаются как процентные расходы. Процентные отчисления по договору финансового лизинга распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Платежи по договорам операционного лизинга отражаются в отчете о совокупном доходе по методу прямолинейного списания в течение срока действия договора.

#### 3.9 Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

#### 3.10 Резервы

Резерв отражается в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства и его сумма может быть надежно оценена. Резерв под возможные будущие убытки не создается.

Резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую временную стоимость денег и риски, присущие данному обязательству. Изменение величины резерва, связанной с уменьшением оставшегося времени до его исполнения, относится на процентные расходы.

#### 3.11 Собственные средства

Обыкновенные акции относятся к собственным средствам. Затраты, относящиеся к выпуску акций, кроме тех, которые возникли в рамках объединения предприятий, отражаются как уменьшение собственных средств в результате эмиссии. Сумма, на которую полученные средства от эмиссии превышали номинальную стоимость выпущенных акций, отражается как эмиссионный доход.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.11 Собственные средства (продолжение)

Дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли, только если их объявление состоялось во время отчетного периода или на конец отчетного периода. Сумма объявленных дивидендов после отчетного периода, но до момента, когда данная отчетность подлежит одобрению, раскрывается в отчетности.

#### 3.12 Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу делать определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из суммы, признанной первоначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва на потери по данной гарантии.

Резервы на потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены. Любое увеличение вероятных обязательств по финансовым гарантиям отражается в отчете о совокупном доходе. Комиссии, полученные по выданным гарантиям, признаются в отчете о совокупном доходе на протяжении срока действия гарантии и рассчитываются линейным методом.

#### 3.13 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в отчете о движении собственных средств Банка.

Текущий налог на прибыль за отчетный период рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы. Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. 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.

### **3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

#### **3.14 Вознаграждения сотрудникам**

В ходе своей деятельности Банк производит отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### **3.15 Процентные доходы и процентные расходы**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с учетом доходности к погашению, либо соответствующей плавающей процентной ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта, премии или иной разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его суммой к погашению, рассчитанной с применением эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенных для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

#### **3.16 Комиссионные доходы**

Комиссионные доходы возникают при оказании Банком финансовых услуг, включая операции расчетно-кассового обслуживания, брокерские операции, консультации по инвестиционному и финансовому планированию.

#### **3.17 Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Чистый результат по данной статье включает в себя прибыли и убытки, возникающие от выбытия и изменения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств (реализованные и нереализованные), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## 4. Новые стандарты и интерпретации

### 4.1 Новые стандарты и интерпретации, применяющиеся в текущем периоде

В течение отчетного периода ряд стандартов и интерпретаций, относящихся к регулированию деятельности Банка, вступили в силу:

- МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его понятие, а также устранены некоторые несоответствия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для компаний, связанных с государством. Банк принял решение применить данный стандарт с 1 января 2011 года.
- МСФО (IFRS) 3 (2008) “Сделки по объединению бизнесов”/МСФО 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” - поправки, принятые в результате выпуска “Ежегодных улучшений МСФО” в мае 2010 года: переходные положения по учету обусловленного вознаграждения в связи со сделками по объединению бизнесов, завершенными до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; оценка неконтрольных долей владения.
- МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” - поправки, принятые в результате выпуска “Ежегодных улучшений МСФО” в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации в части реструктурированных кредитов.

### 4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и интерпретаций еще не вступили в действие на 31 декабря 2011 года и не были использованы Банком при составлении своей финансовой отчетности:

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов, в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа сделок по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.
- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка” – выпущен в ноябре 2009 года и заменит разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Его основные положения:
  - Финансовые активы должны классифицироваться в одну из двух категорий оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости или оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
  - Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только “базовые характеристики кредита”). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

##### 4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут переоцениваться через прибыль и убыток. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании необходимо сделать выбор, который нельзя отменить, об отражении нерезализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки долевых инструментов через прочий совокупный доход не переносятся на счета прибыли или убытков. Этот выбор может быть сделан индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли и убытков, если они представляют собой доход от инвестиций.

Принятие МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

- МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (Изменения) – "Отложенные налоги: восстановление активов". В декабре 2010 года СМСФО выпустил изменения в МСФО 12, которые действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года. Данные изменения уточняют, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости рассчитывается по справедливой стоимости. Также устанавливается для целей расчета отложенных налогов презумпция, что возмещение балансовой стоимости инвестиций в недвижимость, оцениваемых по справедливой стоимости согласно МСФО 40, будет происходить путем продажи. Кроме того, данные изменения вводят требование расчета отложенных налогов по неамортизируемым активам, которые оцениваются по модели переоценки в МСФО 16, всегда оценивать на основе продажи актива. Банк проводит оценку возможного влияния данной поправки на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" – даст определение справедливой стоимости и служит единым источником требований к проведению оценки справедливой стоимости и раскрытию соответствующей информации при подготовке отчетности по МСФО. Данный стандарт дает определение справедливой стоимости и устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО.
- МСФО (IAS) 28 "Вложения в зависимые и совместные предприятия" – включает требования в отношении учета вложений в зависимые и совместные предприятия, которые МСФО 11 "Соглашения о совместной деятельности" теперь также требует учитывать по методу долевого участия. Данный стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

Банк изучает положения данных новых стандартов и интерпретаций, их влияние на будущую финансовую отчетность Банка и сроки их принятия.

## 5. Процентные доходы и процентные расходы

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	91,261	105,848
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	22,773	15,502
Долговые ценные бумаги и векселя	15,414	5,216
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>129,448</b>	<b>126,566</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	43,898	81,055
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2,643	181
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>46,541</b>	<b>81,236</b>

## 6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание	105,971	66,800
Валютный контроль	3,899	2,412
Выдача гарантий	79	604
Прочие услуги	896	1,571
<b>Всего комиссионные доходы</b>	<b>110,845</b>	<b>71,387</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание	5,409	4,409
Прочие услуги	2,828	1,754
<b>Всего комиссионные расходы</b>	<b>8,237</b>	<b>6,163</b>

## 7. Чистый результат от операций с иностранной валютой

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Чистый результат по операциям с иностранной валютой	15,668	8,646
Чистый результат от переоценки иностранной валюты	(1,350)	(1,342)
<b>Всего чистый результат от операций с иностранной валютой</b>	<b>14,318</b>	<b>7,304</b>

## 8. Резервы под обесценение и прочие резервы

### Анализ изменения резерва под обесценение кредитов

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	133,578	66,380
(Восстановление) / создание резерва за год	(4,644)	71,601
Списания в течение года	(9,684)	(4,403)
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>119,250</b>	<b>133,578</b>

### Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	7,399	1,454
(Восстановление) / создание резерва за год	(4,829)	12,909
Списания в течение года	(672)	(6,964)
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>1,898</b>	<b>7,399</b>

## 9. Общие административные расходы

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Выплаты сотрудникам	72,255	64,777
Ремонт и эксплуатация	12,536	9,666
Амортизация	10,023	5,546
Охрана	7,490	7,539
Услуги связи и информационные услуги	6,824	5,371
Аренда	5,592	5,414
Налоги, за исключением налога на прибыль	4,547	4,603
Обязательное страхование вкладов	2,602	2,461
Аудит	2,519	2,229
Реклама и маркетинг	1,291	1,401
Страхование	1,023	951
Прочие	14,739	10,973
<b>Всего общие административные расходы</b>	<b>141,441</b>	<b>120,931</b>

## 10. Налог на прибыль

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i>		
Налог на прибыль за отчетный период	7,945	774
<i>Расходы по отложенному налогу</i>		
Возникновение / (уменьшение) временных разниц	8,316	(8,993)
<b>Всего расходы по налогу на прибыль</b>	<b>16,261</b>	<b>(8,219)</b>

## 10. Налог на прибыль (продолжение)

Ставка, по которой Банк рассчитывал в течение отчетного периода налог на прибыль, составляла 20% (2010 – 20%). Ставка по налогу по процентным доходам с государственными и муниципальными ценными бумагами составляет 15%.

### Выверка теоретического расхода с фактическим расходом налога на прибыль

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	64,970	(82,917)
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	12,994	(16,583)
Влияние различных налоговых ставок	(776)	(258)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	4,043	8,622
<b>Всего расходы по налогу на прибыль</b>	<b>16,261</b>	<b>(8,219)</b>

## 11. Счета и депозиты в Банке России

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Срочные депозиты	485,053	-
Счета типа "Ностро"	297,822	272,680
Обязательные резервы	21,383	11,878
Депозиты до востребования	-	280,102
<b>Всего счета и депозиты в Банке России</b>	<b>804,258</b>	<b>564,660</b>

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено. Счет типа "Ностро" в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на конец периода отсутствовали какие-либо ограничения по его использованию.

## 12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Кредиты	253,439	121,107
Счета типа "Ностро"	69,443	99,583
<b>Всего счета и депозиты в банках и других финансовых институтах</b>	<b>322,882</b>	<b>220,690</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года у Банка не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.



## 12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (продолжение)

### Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2011 Банк имел счета в пяти банках и финансовых институтах (по состоянию на 31 декабря 2010 года: счета в четырех банках), размер которых превышал 10% суммарной величины счетов в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2011 года их величина составила 257,222 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2010 года 158,925 тысяч рублей).

## 13. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Облигации федерального займа	120,323	73,715
<b>Всего финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>120,323</b>	<b>73,715</b>

Информация о справедливой стоимости, определяемой с использованием иерархии справедливой стоимости по каждому классу финансовых инструментов, раскрыта в Примечании 30 "Справедливая стоимость финансовых инструментов".

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум июль 2012 года	максимум март 2013 года	минимум 6,0%	максимум 12,0%
Облигации федерального займа				

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум ноябрь 2011 года	максимум июль 2013 года	минимум 6,1%	максимум 12,0%
Облигации федерального займа				

## 14. Кредиты клиентам

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	450,213	619,910
Кредиты физическим лицам	98,972	90,113
Кредиты клиентам до обесценения	549,185	710,023
Резерв под обесценение кредитов	(119,250)	(133,578)
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>429,935</b>	<b>576,445</b>

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2011 года и признал величину обесценения кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
стандартные непросроченные кредиты	369,349	(33,858)	335,491	9,17%
просроченные кредиты	80,864	(80,864)	-	100,00%
<b>Всего кредиты юридическим лицам</b>	<b>450,213</b>	<b>(114,722)</b>	<b>335,491</b>	<b>25,48%</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Потребительские кредиты	96,008	(3,586)	92,422	3,73%
Автокредиты	1,050	(942)	108	89,71%
Ипотека	1,914	-	1,914	0,00%
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>98,972</b>	<b>(4,528)</b>	<b>94,444</b>	<b>4,58%</b>
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>549,185</b>	<b>(119,250)</b>	<b>429,935</b>	<b>21,71%</b>

Ниже приведен анализ портфеля кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

#### 14. Кредиты клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Непросроченные	369,622	(34,131)	335,491	9,23%
Просроченные на срок 91-180 дней	21,443	(21,443)	-	100,00%
Просроченные на срок более 181 дней	59,148	(59,148)	-	100,00%
<b>Всего кредиты юридическим лицам</b>	<b>450,213</b>	<b>(114,722)</b>	<b>335,491</b>	<b>25,48%</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Непросроченные	94,141	(66)	94,075	0,07%
Просроченные на срок до 90 дней	24	(14)	10	58,33%
Просроченные на срок 91-180 дней	715	(683)	32	95,52%
Просроченные на срок более 181 дней	4,092	(3,765)	327	92,01%
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>98,972</b>	<b>(4,528)</b>	<b>94,444</b>	<b>4,58%</b>
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>549,185</b>	<b>(119,250)</b>	<b>429,935</b>	<b>21,71%</b>

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2010 года и признал величину обесценения кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
стандартные непросроченные кредиты	537,346	(50,904)	486,442	9,47%
просроченные кредиты	82,564	(79,179)	3,385	95,90%
<b>Всего кредиты юридическим лицам</b>	<b>619,910</b>	<b>(130,083)</b>	<b>489,827</b>	<b>20,98%</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
Потребительские кредиты	85,819	(2,508)	83,311	2,92%
Автокредиты	1,790	(987)	803	55,14%
Ипотека	2,504	-	2,504	0,00%
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>90,113</b>	<b>(3,495)</b>	<b>86,618</b>	<b>3,88%</b>
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>710,023</b>	<b>(133,578)</b>	<b>576,445</b>	<b>18,81%</b>

#### 14. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ портфеля кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Непросроченные	537,346	(50,904)	486,442	9,47%
Просроченные на срок 91-180 дней	1,244	(666)	578	53,54%
Просроченные на срок более 181 дней	81,320	(78,513)	2,807	96,55%
<b>Всего кредиты юридическим лицам</b>	<b>619,910</b>	<b>(130,083)</b>	<b>489,827</b>	<b>20,98%</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Непросроченные	86,605	(97)	86,508	0,11%
Просроченные на срок более 181 дней	3,508	(3,398)	110	96,87%
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>90,113</b>	<b>(3,495)</b>	<b>86,618</b>	<b>3,88%</b>
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>710,023</b>	<b>(133,578)</b>	<b>576,445</b>	<b>18,81%</b>

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	106,831	3,275	110,106	25,6%
Поручительства	2,233	78,249	80,482	18,7%
Товары в обороте	26,187	-	26,187	6,1%
Движимое имущество	166,315	10,308	176,623	41,1%
Необеспеченные	8,303	2,612	10,915	2,5%
Права требования	25,622	-	25,622	6,0%
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>335,491</b>	<b>94,444</b>	<b>429,935</b>	<b>100,0%</b>

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	103,959	200	104,159	18,1%
Поручительства	93,406	69,030	162,436	28,2%
Товары в обороте	66,422	-	66,422	11,5%
Движимое имущество	167,483	12,320	179,803	31,2%
Ценные бумаги	58,557	5,068	63,625	11,0%
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>489,827</b>	<b>86,618</b>	<b>576,445</b>	<b>100,0%</b>

#### 14. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведена структура кредитного портфеля Банка, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Торговля	118,744	185,403
Услуги	108,701	133,712
Физические лица	98,972	90,113
Транспорт	80,498	140,036
Строительство	72,473	56,947
Производство	54,875	94,761
Сельское хозяйство	14,922	9,051
	549,185	710,023
Резерв под обесценение	(119,250)	(133,578)
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>429,935</b>	<b>576,445</b>

#### Основные допущения и оценочные значения

Банк определяет резерв под возможное обесценение по выданным кредитам в соответствии с положением учетной политики, описанным в Примечании 3 (3.7 “Обесценение активов”). Руководство Банка оценивает вероятность возврата кредитов и дебиторской задолженности на основе проведения анализа существенных кредитов на индивидуальной основе, и кредитов со схожими параметрами и характеристиками на совокупной основе. Среди факторов принимаемых во внимание при анализе кредитов учитывается кредитная история заемщика, своевременность погашения суммы задолженности, а также наличие обеспечения.

#### Крупные кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк предоставил кредиты двум заемщикам (по состоянию на 31 декабря 2010 года – двум заемщикам), на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема кредитов клиентам. Сумма такого кредита по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 102,180 тысяч рублей (2010: 92,963 тысяч рублей).

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

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Некотируемые акции	1,036	1,036
Резерв под обесценение	(1,000)	(1,000)
<b>Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>36</b>	<b>36</b>

## 15. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены инвестициями в некотируемые акции, которые отражены по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Финансовые инструменты не имеют рыночных котировок в связи с чем справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

Банк признал 100% резерв по инвестиции в ОАО «Управляющая компания «Элемтэ-Гарант» в связи с аннулированием лицензии на осуществление деятельности.

## 16. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2010 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Облигации федерального займа	107,803	68,098
Облигации Банка России	-	39,701
<b>Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>107,803</b>	<b>107,799</b>

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, удерживаемые до погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум январь 2012 года	максимум февраль 2013 года	минимум 6,0%	максимум 11,9%
Облигации федерального займа				

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, удерживаемые до погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации Банка России	март 2011 года	март 2011 года	11,6%	11,6%
Облигации федерального займа	январь 2011 года	июль 2011 года	4,6%	6,1%

## 17. Прочие активы

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Имущество, предназначенное для продажи	5,083	-
Расчеты с поставщиками и дебиторами	3,141	8,234
Расходы будущих периодов	1,242	954
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	276	-
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	-	1,176
Прочие	1,246	605
	10,988	10,969
Резерв под обесценение	(1,898)	(7,399)
<b>Всего прочие активы</b>	<b>9,090</b>	<b>3,570</b>

## 18. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Активы, предназначенные для продажи	5,506	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют жилую недвижимость, которая была получена Банком в соответствии с соглашением о предоставлении отступного по заложенному имуществу в счет погашения обязательства заемщика по кредитным договорам. Банк не планирует использование в своей банковской деятельности имущества, полученного в виде отступного, и осуществляет продажу данного актива. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, были отражены в отчете о финансовом положении по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

## 19. Основные средства

<u>В тысячах рублей</u>	<u>Здания</u>	<u>Компьютеры и оборудование</u>	<u>Земля</u>	<u>Всего</u>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 1 января 2011 года	182,421	50,330	4,360	237,111
Приобретения	-	899	279	1,178
Выбытия	-	(1,300)	-	(1,300)
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>182,421</b>	<b>49,929</b>	<b>4,639</b>	<b>236,989</b>
<b>Амортизация</b>				
На 1 января 2011 года	10,662	28,487	-	39,149
Начисленная амортизация	5,415	4,608	-	10,023
Выбытия	-	(1,231)	-	(1,231)
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>16,077</b>	<b>31,864</b>	<b>-</b>	<b>47,941</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
На 31 декабря 2010 года	171,759	21,843	4,360	197,962
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>166,344</b>	<b>18,065</b>	<b>4,639</b>	<b>189,048</b>

<u>В тысячах рублей</u>	<u>Здания</u>	<u>Компьютеры и оборудование</u>	<u>Земля</u>	<u>Незавершенное строительство</u>	<u>Всего</u>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
На 1 января 2010 года	133,948	50,746	4,360	50,231	239,285
Приобретения	-	254	-	-	254
Выбытия	-	(2,428)	-	-	(2,428)
Перевод между категориями	48,473	1,758	-	(50,231)	-
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>182,421</b>	<b>50,330</b>	<b>4,360</b>	<b>-</b>	<b>237,111</b>
<b>Амортизация</b>					
На 1 января 2010 года	9,728	26,303	-	-	36,031
Начисленная амортизация	934	4,612	-	-	5,546
Выбытия	-	(2,428)	-	-	(2,428)
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>10,662</b>	<b>28,487</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39,149</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>					
На 31 декабря 2009 года	124,220	24,443	4,360	50,231	203,254
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>171,759</b>	<b>21,843</b>	<b>4,360</b>	<b>-</b>	<b>197,962</b>



## 20. Отложенные налоговые активы

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

В тысячах рублей	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2011	31 декабря 2010	31 декабря 2011	31 декабря 2010	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	945	247	-	-	945	247
Кредиты клиентам	188	8,139	-	-	188	8,139
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	(3)	-	(3)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	165	13	-	-	165	13
Прочие активы	364	1,652	-	-	364	1,652
Основные средства	-	-	(8,293)	(8,385)	(8,293)	(8,385)
Прочие обязательства	489	511	-	-	489	511
Налоговые убытки	4,027	4,027	-	-	4,027	4,027
<b>Налоговые обязательства</b>	<b>6,178</b>	<b>14,589</b>	<b>(8,293)</b>	<b>(8,388)</b>	<b>(2,115)</b>	<b>6,201</b>

### Движение временных разниц в течение 2011 года

В тысячах рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	247	698	945
Кредиты клиентам	8,139	(7,951)	188
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(3)	3	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	13	152	165
Прочие активы	1,652	(1,288)	364
Основные средства	(8,385)	92	(8,293)
Прочие обязательства	511	(22)	489
Налоговые убытки	4,027	-	4,027
<b>Налоговые обязательства</b>	<b>6,201</b>	<b>(8,316)</b>	<b>(2,115)</b>

## 20. Отложенные налоговые активы (продолжение)

Движение временных разниц в течение 2010 года

В тысячах рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	247	247
Кредиты клиентам	2,396	5,743	8,139
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(3)	(3)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	13	13
Прочие активы	185	1,467	1,652
Основные средства	(5,373)	(3,012)	(8,385)
Прочие обязательства	-	511	511
Налоговые убытки	-	4,027	4,027
<b>Налоговые обязательства</b>	<b>(2,792)</b>	<b>8,993</b>	<b>6,201</b>

## 21. Средства других банков

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Кредиты банков	20,972	15,244
Счета лоро	7,411	4,038
<b>Всего текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>28,383</b>	<b>19,282</b>

### Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2011 один банк имел в Банке (по состоянию на 31 декабря 2010 года: два банка), размер которых превышал 10% суммарной величины счетов в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2011 года их величина составила 26,370 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2010 года 19,282 тысяч рублей).

## 22. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	1,138,911	878,016
- физические лица	146,761	122,124
Срочные депозиты		
- юридические лица	26,600	89,550
- физические лица	506,417	555,558
<b>Всего текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>1,818,689</b>	<b>1,645,248</b>

## 23. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банку предоставлены следующие субординированные займы:

<u>В тысячах рублей</u>	<u>Сумма</u>	<u>Процентная ставка</u>	<u>Дата привлечения</u>	<u>Срок погашения</u>
АО "Центральный Кооперативный Банк"	62,507	4,5%	май 2010	июнь 2016
Производственный кооператив "Алмаз"	1,200	8%	январь 2007	февраль 2013
<b>Всего субординированные займы</b>	<b>63,707</b>			

28 марта 2011 года вступило в силу соглашение об уступке прав требования по субординированному займу на сумму 1,500 тысяч евро, привлеченном от АО "Химимпорт" по 4,5% годовых и сроком погашения в июне 2016 года, в пользу АО "Центральный Кооперативный Банк", Болгария.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банку предоставлены следующие субординированные займы:

<u>В тысячах рублей</u>	<u>Сумма</u>	<u>Процентная ставка</u>	<u>Дата привлечения</u>	<u>Срок погашения</u>
АО "Химимпорт"	60,500	4,5%	май 2010	июнь 2016
Производственный кооператив "Алмаз"	1,200	8%	январь 2007	февраль 2013
ОАО "Страховая компания "Итиль"	370	8%	июнь 2005	июль 2011
ООО "Авиакомпания"Тулпар"	370	8%	июнь 2005	июль 2011
<b>Всего субординированные займы</b>	<b>62,440</b>			

## 24. Прочие обязательства

	<b>31 декабря 2011 тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2010 тыс. рублей</b>
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	2,704	2,978
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1,815	1,663
Обязательства по расчетам с персоналом	968	554
Прочие обязательства	18	14
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>5,505</b>	<b>5,209</b>

## 25. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 года оплаченный и зарегистрированный акционерный капитал разделен на 14,370 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	2011	2010
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 1 января	143,700	143,700
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 31 декабря	143,700	143,700

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. По результатам 2011 года дивиденды не объявлялись. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и на 31 декабря 2011 года составляет 44,466 тысяч рублей.

## 26. Управление рисками

Управление рисками является одной из основ банковского бизнеса и составляет неотъемлемую часть деятельности Банка. Основной целью, которую ставит руководство Банка при организации системы по управлению рисками, является достижение приемлемого уровня соотношения риска и доходности, а также минимизация потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Основными видами рисков, исходя из масштабов деятельности Банка, являются: кредитный риск, риск ликвидности, процентный, операционный, валютный риски.

Управление банковскими рисками и оценка рисков осуществляются в соответствии с нормативными документами Банка России, а также Положением об организации системы управления рисками и оценке банковских рисков по ЗАО АКБ ТатИнвестБанк, утвержденным Советом директоров Банка 27 мая 2010 года (взамен ранее действующего Положения, утвержденного Советом директоров Банка 19 апреля 2004 года). Наряду с этим, разработаны внутренние документы по основным видам рисков, в соответствии с которыми проводится работа, направленная на снижение рисков.

### 26.1 Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность несения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск – это основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности. Данный риск относится не только к кредитованию, но и к другим видам операций, проводимым Банком (выдаче гарантий, вложениям в ценные бумаги и др.).

Кредитный риск регулируется Положениями Банка России, а также внутренним Положением по управлению, оценке и минимизации кредитного риска, утвержденным Правлением Банка 15 сентября 2008 года. Для снижения возможного кредитного риска, в 2010 году введен в состав организационной структуры Банка Департамент кредитного риска.

## 26. Управление рисками (продолжение)

### 26.1 Кредитный риск (продолжение)

#### *Управление кредитным риском*

Кредитная политика Банка направлена на сохранение оптимального баланса между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности, интересами клиентов и Банка, и обеспечение позиционирования на рынке банковских услуг, соответствующего эффективности и масштабам деятельности Банка.

Управление кредитным риском включает следующие этапы: выявление факторов риска; оценка степени кредитного риска, выбор способов снижения риска, контроль за кредитным риском. Работа по оценке и минимизации кредитных рисков проводится Банком в предварительном, текущем и последующем порядке, на индивидуальном уровне.

Предварительный контроль и оценка кредитного риска осуществляется сотрудниками Бизнес управления Банка при подаче клиентом заявления на получение кредита, и производится в соответствии с Принципами кредитной деятельности Банка, утвержденными Советом Директоров. Результаты проведенного анализа оформляются заключением о кредитоспособности заемщика, уровне кредитного риска, степени надежности возврата предоставленных ему средств в установленные сроки и качестве предоставленного в виде залога обеспечения по кредиту. После предварительного анализа, документы передаются на рассмотрение Кредитного комитета банка для окончательного решения по выдаче кредита.

Текущий контроль за размещенными средствами, заключающийся в периодическом рассмотрении материалов о финансовом положении, качестве обслуживания долга, результатах выездных проверок обеспечения по кредитам, проводится сотрудниками Бизнес управления в течении всего периода обслуживания кредита. Пролонгация и реструктуризация кредитных договоров осуществляется согласно Принципам кредитной деятельности Банка, утвержденным Советом Директоров.

В целях минимизации кредитного риска, Банк принимает следующие практические меры:

- использует диверсификацию портфеля ссуд и инвестиций по видам заемщиков, отраслевой принадлежности, срокам погашения, эмитентам, используя для этого данные оперативной отчетности;
- проводит тщательный предварительный анализ кредитоспособности заемщика, изучение репутации, способности погасить долг, кредитной истории, обеспечения и т.п.;
- соблюдает установленные лимиты;
- осуществляет мониторинг в течении всего периода.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, должны быть одобрены Советом Банка или Общим собранием акционеров.

Для снижения риска неплатежеспособности клиентов Банк осуществляет финансовый мониторинг клиентов по данным их текущей отчетности, а так же сбор дополнительной информации о клиентах, позволяющей своевременно принять решение об их неплатежеспособности.

Информация о качестве кредитного портфеля Банка представлена в Примечании 14 "Кредиты клиентам".

#### *Обеспечение и прочие способы улучшения качества*

Одним из способов управления кредитным риском является получение достаточного и качественного обеспечения. Банк рассматривает обеспечение, как инструмент снижения риска кредитных операций и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

## 26. Управление рисками (продолжение)

### 26.1 Кредитный риск (продолжение)

В качестве обеспечения Банк рассматривает залог любых материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права, денежные потоки и др., при обращении взыскания на которые, будет соблюден принцип достаточности для покрытия убытков, нанесенных заемщиком при невозврате задолженности (т.е. требование в том его объеме, какой оно имеет к моменту фактического удовлетворения, включая проценты за кредит (плату за предоставленную гарантию, поручительство, открытый аккредитив), возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, неустойку, штрафы, издержки по содержанию заложенного имущества, возмещение расходов по взысканию).

Качество обеспечения определяется реальной (рыночной) стоимостью предмета залога и степенью его ликвидности. Реальная (рыночная) стоимость предмета залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде.

Залоговая стоимость имущества определяется путем корректировки рыночной (балансовой) стоимости предмета залога с учетом залоговых коэффициентов, установленных внутренними документами и методиками, действующими в Банке, если иное не предусмотрено решением Кредитного комитета.

При определении степени ликвидности залога Банк ориентирован на то, что вся юридическая документация в отношении залоговых прав должна быть оформлена таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не должно превышать 180 календарных дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для Банка возможным.

#### *Формирования резерва под обесценение кредита*

В целях поддержания высокого уровня надежности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам и на возможные потери по инструментам, кредитного характера, включая гарантии и поручительства, выданные Банком, неиспользованные кредитные линии.

При работе с заемщиками Банк использует собственные методики оценивания кредитных рисков, основанные на анализе финансового состояния заемщика, имущества, выступающего в качестве залога, поручительств по кредиту. В соответствии с произведенной оценкой кредитного риска, Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Списание Банком нереальных для взыскания ссуд осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

Решение о списании безнадежной ко взысканию ссуды принимается Советом Директоров Банка и оформляется протоколом заседания Совета Директоров Банка.

#### *Расчетный риск*

Операции Банка могут порождать расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям. Расчетный риск - это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или прочих оговоренных в договоре активов.

Для определенных видов операций Банк прибегает к снижению данного риска путем проведения расчетов при помощи расчетных или клиринговых агентов для получения уверенности в том, что финальные расчеты будут совершены только после того, как обе стороны в полном объеме выполнили свои обязательства по договору. Принятие на себя расчетного риска по безусловным расчетным операциям требует применения специальных лимитов расчетного риска по конкретным видам операций и (или) специальных лимитов расчетного риска на контрагентов.

## 26. Управление рисками (продолжение)

### 26.1 Кредитный риск (продолжение)

Такие лимиты составляют часть вышеописанного процесса утверждения/мониторинга лимитов на контрагентов.

#### *Максимальный кредитный риск*

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в отчете о финансовом положении, как правило, является балансовой стоимостью финансовых активов. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в отчете о финансовом положении кредитных обязательств (кредитов).

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики, географических регионов и по кредитам клиентам.

В своей деятельности Банк руководствуется установленными Банком России предельными значениями (нормативами) по максимальному размеру крупных кредитных рисков, а также с учетом международной практики.

### 26.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Банка или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, процентные ставки, кредитные спрэды и цены акций.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых/долговых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Рыночный риск управляется в основном путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, а также путем осуществления контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Кроме того, управление рыночным риском осуществляется посредством установления лимитов потерь и лимитов по расчетам.

#### *Ценовой риск*

Ценовой риск - риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг.

Данные риски регулируются путем установления внутренних операционных лимитов в соответствии с утвержденными в Банке внутренними методиками определения лимитов на эмитентов и контрагентов.

## 26. Управление рисками (продолжение)

### 26.2 Рыночный риск (продолжение)

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2011 года, которое могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, в случае изменения стоимости на 10%:

Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	тысяч рублей 11,785
--	------------------------

#### *Валютный риск*

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

Валютный риск управляется в отношении позиций, выраженных в иностранной валюте, и открытых в пределах установленных действующими нормативными документами Банка России

Валютный риск регулировался Положением об оценке и управлении валютным риском, утвержденным Председателем Правления Банка 02 октября 2008 года. Постоянное отслеживание колебаний курсов валют на ММВБ, четкое соблюдение лимита открытой валютной позиции позволяет Банку минимизировать возникающие валютные риски.

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

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении валютного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года, которые могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, в случае изменения стоимости на 10%:

Риск колебаний валютных курсов	тысяч рублей 147
--------------------------------	---------------------

См. Примечание 35 “Анализ активов и обязательств в разрезе валют”.

#### *Процентный риск*

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

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

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения. При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования Банка России.

Ниже представлен анализ чувствительности процентных активов и обязательств, подверженных риску, в отношении процентного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года, которые могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, в случае изменения стоимости на 10%:



## 26. Управление рисками (продолжение)

### 26.2 Рыночный риск (продолжение)

Риск колебаний процентных ставок

тысяч рублей  
6,109

В Примечание 33 “Средние эффективные процентные ставки” приведен анализ срочных эффективных процентных ставок в разрезе основных валют для основных категорий финансовых активов и обязательств.

### 26.3 Риск ликвидности

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

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования,
- норматив текущей ликвидности (Н3), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней,
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) Банка, а также обязательствам Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

По состоянию на 31 декабря 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленным лимитам.

Также см. Примечание 34 “Анализ сроков выхода активов и обязательств”.

### 26.4 Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

## 26. Управление рисками (продолжение)

### 26.4 Управление капиталом (продолжение)

Капитал, которым управляет Банк, включает капитал первого и второго уровня. В капитал первого уровня входит уставный капитал и нераспределенную прибыль. В капитал второго уровня входит субординированный кредит. Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 24,8% (2010: 20,1% превысив установленный минимум).

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

## 27. Забалансовые обязательства

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в виде кредитов, кредитных линий и овердрафтов.

Банк оказывает услуги по предоставлению гарантий и открытию аккредитивов с целью обеспечения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. В соглашениях по предоставлению данных услуг фиксируется лимит обязательств и срок, составляющий, как правило, не более двух лет.

Контрактные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы обязательств по предоставлению кредитов, отраженные в таблице, предполагают, что данные обязательства подлежат исполнению в полном объеме. Суммы гарантий, отраженные в таблице, представляют собой максимальный убыток, который может быть отражен в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
<b>Контрактные суммы</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	158,603	75,674
Гарантии выданные	-	27,078
<b>Всего забалансовые обязательства</b>	<b>158,603</b>	<b>102,752</b>

Многие из указанных обязательств не потребуют их исполнения в полном или частичном объеме. Вследствие этого, указанные суммы обязательств не могут рассматриваться как предстоящие платежи

## 28. Обязательства по договорам операционной аренды

Обязательства Банка по договорам аренды помещений, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Сроком менее одного года	2,942	4,393
От 1 года до 5 лет	-	365
	2,942	4,758

## 29. Условные обязательства

### 29.1 Страхование

Банк осуществлял в полном объеме страхование основных средств суммой в 177,028 тысяч рублей. Страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка не проводилось. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

### 29.2 Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

### 29.3 Условные налоговые обязательства

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств существенным образом не отличается от их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение наиболее точной стоимости, по которой вышеуказанные активы могут быть обменены или обязательства урегулированы при совершении операций между независимыми друг от друга сторонами на добровольной основе. Тем не менее, по причине неопределенности и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой будет происходить реализация данных активов или урегулирование обязательств в каждом конкретном случае.

По оценке руководства Банка, справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, основывается на рыночных котировках и курсах валют, действовавших на отчетную дату. Данная стоимость не включает какие-либо транзакционные издержки. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств определялась Банком путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2011 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120,323	-	-	120,323

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2010 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73,715	-	-	73,715

### 31. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец года, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Касса	133,851	134,629
Счета типа "Ностро" и депозиты в Банке России	782,822	552,680
Счета типа "Ностро" и депозиты "овернайт" в банках	69,443	99,583
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>986,116</b>	<b>786,892</b>

### 32. Операции со связанными лицами

#### 32.1 Операции с Директорами и Руководством

Остатки по операциям с Директорами и Руководством Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов составляли:

	31 декабря 2011 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2010 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
<b>Активы</b>				
Кредиты клиентам	1,829	13,0%	1,231	15,8%
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	600	4,7%	298	4,0%
Прочие обязательства	429	-	237	-

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе и полученные от операций с Директорами и Руководством Банка, следующие:

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Вознаграждение	4,936	4,332
Процентный доход	296	68
Процентный расход	7	63
Комиссионный доход	-	7

## 32. Операции со связанными лицами (продолжение)

### 32.2 Операции с акционерами

Остатки по операциям с акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов составляли:

	31 декабря 2011	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2010	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
	тыс. рублей		тыс. рублей	
<b>Активы</b>				
Счета и депозиты в банках	12,476	0,0%	20,167	4,5%
Кредиты клиентам	7,882	11,5%	19,008	12,5%
Прочие активы	13	0,0%	-	-
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков	26,370	1,2%	15,245	1,5%
Текущие счета и депозиты клиентов	3,874	2,5%	137,063	1,8%
Субординированные займы	63,707	4,6%	62,070	4,6%

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе, и полученные от операций с акционерами Банка, следующие:

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Процентный доход	3,685	140
Процентный расход	3,609	4,681
Чистый результат от операций с иностранной валютой	2,768	147
Комиссионные доходы	248	3,137
Доходы от аренды	242	251
Расходы по аренде	1	27
Прочие расходы	-	1,117
Прочие доходы	-	583

### 32.3 Операции с прочими связанными лицами

	31 декабря 2011	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2010	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
	тыс. рублей		тыс. рублей	
<b>Активы</b>				
Кредиты клиентам	54,839	10,0%	23,727	10,5%
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	4,745	1,1%	5,248	0,2%

## 32. Операции со связанными лицами (продолжение)

### 32.2 Операции с прочими связанными лицами (продолжение)

Суммы, выкаюченные в отчет о совокупном доходе, полученные от операций с прочими связанными лицами следующие:

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Процентный доход	3,688	3,619
Чистый результат от операций с иностранной валютой	1,458	4
Комиссионный доход	256	1,505
Процентный расход	51	180
Доходы от аренды	41	43
Расходы по аренде	15	181
Прочие доходы	-	9

## 33. Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица иллюстрирует средние эффективные процентные ставки по активам и обязательствам Банка. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
	Средняя эффективная ставка процентов	Средняя эффективная ставка процентов
<b>Процентные активы</b>		
<b>Счета и депозиты в Банке России</b>	2,4%	2,6%
<b>Счета в банках и других финансовых институтах</b>		
- в рублях	6,0%	4,7%
- в долларах США и других валютах	4,5%	4,5%
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
- в рублях	9,1%	10,0%
<b>Кредиты клиентам</b>		
- в рублях	10,1%	13,8%
- в долларах США и других валютах	10,5%	10,5%
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>		
- в рублях	8,6%	4,5%

### 33. Средние эффективные процентные ставки (продолжение)

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
	Средняя эффективная ставка процентов	Средняя эффективная ставка процентов
<b>Процентные обязательства</b>		
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>		
- в рублях	2,2%	3,6%
- в долларах США и других валютах	2,3%	4,0%
<b>Средства других банков</b>		
- в рублях	0,0%	0,0%
- в долларах США и других валютах	1,5%	1,5%
<b>Субординированные займы</b>		
- в рублях	8,0%	8,0%
- в долларах США и других валютах	4,5%	4,5%



### 34. Анализ сроков выхода активов и обязательств

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

в тысячах рублей

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Касса	133,851	-	-	-	-	133,851
Счета и депозиты в Банке России	804,258	-	-	-	-	804,258
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	259,884	52,506	10,492	-	-	322,882
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	30,835	-	120,323
через прибыль или убыток	-	-	-	204,263	-	429,935
Кредиты клиентам	1,364	132,719	89,488	-	36	36
Финансовые активы, предназначенные для продажи	-	-	-	26,434	-	107,803
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	29,535	-	51,834	-	-	5,506
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	5,506	-	-	-	-	9,090
Прочие активы	9,090	-	-	-	-	189,048
Основные средства	-	-	-	-	189,048	189,048
<b>Всего активов</b>	<b>1,243,488</b>	<b>185,225</b>	<b>243,403</b>	<b>261,532</b>	<b>189,084</b>	<b>2,122,732</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	17,102	11,281	-	-	-	28,383
Текущие счета и депозиты клиентов	1,384,801	327,851	96,042	9,995	-	1,818,689
Субординированные займы	-	-	-	63,707	-	63,707
Прочие обязательства	5,505	-	-	-	-	5,505
Текущие налоговые обязательства	203	-	-	-	-	203
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	2,115	2,115
<b>Всего обязательств</b>	<b>1,407,611</b>	<b>339,132</b>	<b>96,042</b>	<b>73,702</b>	<b>2,115</b>	<b>1,918,602</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(164,123)</b>	<b>(153,907)</b>	<b>147,361</b>	<b>187,830</b>	<b>186,969</b>	<b>204,130</b>

### 34. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключаемыми договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (континентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

в тысячах рублей					
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные
Всего	967,320	201,473	185,005	329,603	204,199
Всего активов	967,320	201,473	185,005	329,603	204,199
Активы					
Касса	134,629	-	-	-	-
Счета и депозиты в Банке России	564,660	-	-	-	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	220,690	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	5,166	68,549	-
через прибыль или убыток	3,529	161,772	150,090	261,054	-
Кредиты клиентам	-	-	-	-	36
Финансовые активы, предназначенные для продажи	38,349	39,701	29,749	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3,570	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	197,962
Основные средства	1,893	-	-	-	1,893
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	6,201
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Всего	967,320	201,473	185,005	329,603	204,199
Всего 1,887,600					
Обязательства					
Средства других банков	19,282	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	1,136,891	391,155	111,025	6,177	-
Субординированные займы	-	-	740	61,700	-
Прочие обязательства	5,209	-	-	-	-
Всего 1,732,179					
Всего 1,161,382	391,155	111,765	67,877	-	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(194,062)	(189,682)	73,240	261,726	204,199
Всего 155,421					

### 34. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

по состоянию на 31 декабря 2011 года		До	От 1 до 6	От 6 месяцев	Свыше 1	Номинальная	Балансовая
в тысячах рублей		востребования и менее 1 месяца	месяцев	до 1 года	года	величина денежных потоков	стоимость
<b>Непроизводные финансовые инструменты</b>							
Счета других банков		17,107	11,481	-	-	28,588	28,383
Текущие счета и депозиты клиентов		1,399,681	333,895	103,945	8,581	1,846,102	1,818,689
Субординированные займы		242	1,212	1,454	73,470	76,378	63,707
Прочие обязательства		5,505	-	-	-	5,505	5,505
<b>Всего обязательств</b>		<b>1,422,535</b>	<b>346,588</b>	<b>105,399</b>	<b>82,051</b>	<b>1,956,573</b>	<b>1,916,284</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>							
		47,613	71,661	19,880	19,449	158,603	-
<b>по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>							
в тысячах рублей		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые инструменты</b>							
Счета других банков		19,291	-	-	-	19,291	19,282
Текущие счета и депозиты клиентов		1,138,023	396,653	117,099	6,803	1,658,578	1,645,248
Субординированные займы		-	-	769	76,780	77,549	62,440
Прочие обязательства		5,209	-	-	-	5,209	5,209
<b>Всего обязательств</b>		<b>1,162,523</b>	<b>396,653</b>	<b>117,868</b>	<b>83,583</b>	<b>1,760,627</b>	<b>1,732,179</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>							
		19,022	47,732	30,580	5,418	102,752	-

### 35. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года:

в тысячах рублей	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
<b>Активы</b>				
Касса	117,539	8,036	8,276	133,851
Счета и депозиты в Банке России	804,258	-	-	804,258
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	239,860	15,601	67,421	322,882
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120,323	-	-	120,323
Кредиты клиентам	407,549	22,386	-	429,935
Финансовые активы, предназначенные для продажи	36	-	-	36
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	107,803	-	-	107,803
Прочие активы	8,769	321	-	9,090
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	5,506	-	-	5,506
Основные средства	189,048	-	-	189,048
<b>Всего активов</b>	<b>2,000,691</b>	<b>46,344</b>	<b>75,697</b>	<b>2,122,732</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	4,274	22,453	1,656	28,383
Текущие счета и депозиты клиентов	1,781,795	26,541	10,353	1,818,689
Субординированные займы	1,200	-	62,507	63,707
Прочие обязательства	5,503	2	-	5,505
Текущие налоговые обязательства	203	-	-	203
Отложенные налоговые обязательства	2,115	-	-	2,115
<b>Всего обязательств</b>	<b>1,795,090</b>	<b>48,996</b>	<b>74,516</b>	<b>1,918,602</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>205,601</b>	<b>(2,652)</b>	<b>1,181</b>	<b>204,130</b>

### 35. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года:

в тысячах рублей	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
<b>Активы</b>				
Касса	113,903	8,668	12,058	134,629
Счета и депозиты в Банке России	564,660	-	-	564,660
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	143,500	14,685	62,505	220,690
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73,715	-	-	73,715
Кредиты клиентам	550,540	25,905	-	576,445
Финансовые активы, предназначенные для продажи	36	-	-	36
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	107,799	-	-	107,799
Прочие активы	3,570	-	-	3,570
Основные средства	197,962	-	-	197,962
Текущие налоговые активы	1,893	-	-	1,893
Отложенные налоговые активы	6,201	-	-	6,201
<b>Всего активов</b>	<b>1,763,779</b>	<b>49,258</b>	<b>74,563</b>	<b>1,887,600</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	4,038	15,244	-	19,282
Текущие счета и депозиты клиентов	1,607,251	28,009	9,988	1,645,248
Субординированные займы	1,940	-	60,500	62,440
Прочие обязательства	5,209	-	-	5,209
<b>Всего обязательств</b>	<b>1,618,438</b>	<b>43,253</b>	<b>70,488</b>	<b>1,732,179</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>145,341</b>	<b>6,005</b>	<b>4,075</b>	<b>155,421</b>

### 36. Анализ активов и обязательств по географической концентрации

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местонахождении контрагентов Банка. Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2011 года:

	Россия		ОЭСР		Прочие		Всего
в тысячах рублей							
<b>Активы</b>							
Касса	133,851	-	-	-	-	-	133,851
Счета и депозиты в Банке России	804,258	-	-	-	-	-	804,258
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	257,901	-	-	64,981	-	-	322,882
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120,323	-	-	-	-	-	120,323
Кредиты клиентам	429,935	-	-	-	-	-	429,935
Финансовые активы, предназначенные для продажи	36	-	-	-	-	-	36
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	107,803	-	-	-	-	-	107,803
Прочие активы	9,090	-	-	-	-	-	9,090
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	5,506	-	-	-	-	-	5,506
Основные средства	189,048	-	-	-	-	-	189,048
<b>Всего активов</b>	<b>2,057,751</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>64,981</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,122,732</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	2,013	-	-	26,370	-	-	28,383
Текущие счета и депозиты клиентов	1,814,366	1,504	-	2,819	-	-	1,818,689
Субординированные займы	1,200	-	-	62,507	-	-	63,707
Прочие обязательства	5,505	-	-	-	-	-	5,505
Текущие налоговые обязательства	203	-	-	-	-	-	203
Отложенные налоговые обязательства	2,115	-	-	-	-	-	2,115
<b>Всего обязательств</b>	<b>1,825,402</b>	<b>1,504</b>	<b>-</b>	<b>91,696</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,918,602</b>
<b>Чистая позиция по балансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>232,349</b>	<b>(1,504)</b>	<b>(1,504)</b>	<b>(26,715)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>204,130</b>

### 36. Анализ активов и обязательств по географической концентрации (продолжение)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2010 года:

в тысячах рублей

	Россия	ОЭСР	Прочие	Всего
<b>Активы</b>				
Касса	134,629	-	-	134,629
Счета и депозиты в Банке России	564,660	-	-	564,660
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	119,585	-	101,105	220,690
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73,715	-	-	73,715
Кредиты клиентам	552,718	-	23,727	576,445
Финансовые активы, предназначенные для продажи	36	-	-	36
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	107,799	-	-	107,799
Прочие активы	3,570	-	-	3,570
Основные средства	197,962	-	-	197,962
Текущие налоговые активы	1,893	-	-	1,893
Отложенные налоговые активы	6,201	-	-	6,201
<b>Всего активов</b>	<b>1,762,768</b>	<b>-</b>	<b>124,832</b>	<b>1,887,600</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	4,038	-	15,244	19,282
Текущие счета и депозиты клиентов	1,645,248	-	-	1,645,248
Субординированные займы	1,940	-	60,500	62,440
Прочие обязательства	5,209	-	-	5,209
<b>Всего обязательств</b>	<b>1,656,435</b>	<b>-</b>	<b>75,744</b>	<b>1,732,179</b>
<b>Чистая позиция по балансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>106,333</b>	<b>-</b>	<b>49,088</b>	<b>155,421</b>

### 37. События после отчетной даты

В августе 2010 года внеочередным собранием акционеров Банка принято решение об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительного выпуска акций на сумму 150, 000 тысяч рублей. 6 июня 2011 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрирован дополнительный – 18-ый выпуск акций Банка.

Решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 27 февраля 2012 года одобрена сделка с заинтересованностью – сделка по приобретению АО Центральный кооперативный банк акций дополнительного выпуска Банка на сумму 150, 000 тысяч рублей. 12 марта 2012 между Банком и АО Центральный кооперативный банк заключен договор купли-продажи акций Банка дополнительного выпуска на сумму 150,000 тысяч рублей.