

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ООО «Банк БКФ» (далее — «Банк») — это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью в 1994 году. В настоящее время Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2684 от 03 апреля 2009 года (13 февраля 2012 года Банком была получена новая Генеральная лицензия №2684), выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ).

В связи с увеличением уставного капитала до 550 000 тыс. рублей 6 декабря 2010 года Банком были получены документы, подтверждающие государственную регистрацию новой редакции Устава Банка в соответствии с Федеральным законом РФ от 08.02.1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Банк имеет следующие лицензии:

Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-08246-010000 от 13 января 2005 года без ограничения срока действия.

Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-08242-100000 от 13 января 2005 года без ограничения срока действия.

Лицензия ФСФР на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар № 1270 от 11 ноября 2008 года без ограничения срока действия.

Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-08400-000100 от 26 апреля 2005 года без ограничения срока действия.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

Основными видами деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк предоставляет клиентам широкий спектр банковских услуг: осуществляет комплексное расчетно-кассовое обслуживание, принимает депозиты и вклады от граждан, предоставляет кредиты и гарантии, проводит операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

В 2011 году Банк имел 2 филиала в городах Санкт-Петербург и Новосибирск. В 2010 году Банк имел 2 филиала в городах Санкт-Петербург и Красноярск. В сентябре 2010 года филиал в городе Красноярск был закрыт. В декабре 2010 был открыт филиал в городе Новосибирск.

Банк не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний, Банк также не является дочерней или зависимой компанией по отношению к другим организациям.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21.

2 декабря 2011 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Банка с В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности» до уровня А «Высокий уровень кредитоспособности».

Средняя численность персонала Банка за 2011 год составила 114 человек (2010 г.: 124 человека).

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Советом Банка 22 июня 2012 года.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис, начавшийся в 2008 году, привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, повышению уровня безработицы и увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В течение 2011 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождается ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и сокращением темпов инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2011 года основные биржевые индексы снизились, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

31 августа 2011 года агентство Standard & Poor's подтвердило суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте — «BBB-/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

2 сентября 2011 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», прогноз «позитивный». 16 января 2012 года Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», изменив прогноз на «стабильный».

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2011 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством. С 1 января 2012 повысились требования к капиталу банков. За 2011 год ставка рефинансирования увеличилась с 7,75% до 8,0% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили от 4,0% до 5,5%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общие принципы

Данная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты)).

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

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

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на потери, снижением стоимости активов и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 30, свидетельствует о дефиците средств сроком до трех месяцев и более 5 лет для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей раскрытию в отчете об изменениях в капитале.

МСФО (IAS) 24 (в редакции 2009 года) «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 24 (в редакции 2003 года). Основными целями данного стандарта явились:

- освобождение от требований по раскрытию операций между организациями, контролируруемыми, совместно контролируемыми, либо находящимися под значительным влиянием государственных и муниципальных органов (организаций, контролируемых государственными и муниципальными органами);
- уточнение понятий «связанная сторона» и «операция со связанной стороной» для улучшения понимания и устранения противоречий.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, возникающих при передаче финансовых активов. Изменения включают требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе Группы, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства и взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, но Группа все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). В рекомендациях по применению данной интерпретации уточнен порядок определения справедливой стоимости премиальных кредитов.

Интерпретация (IFRIC) 14 «Предельная величина активов пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Основные изменения коснулись учета предоплаты минимальных взносов.

Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевого инструмента на имя кредитора.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке предприятием отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и 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 бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно 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 счета прибыли или убытка;
 - все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной 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 не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправка требует, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправка вносит существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.

В настоящее время Банк проводит оценку применения данного МСФО, влияние его на Банк и сроки его возможного принятия Банком.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, остаток на корреспондентском счете в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации), средства на счетах РЦ ОРЦБ и РНКО, средства, размещенные в банках с первоначальным сроком размещения не более 3 месяцев. В состав денежных средств и их эквивалентов не включаются гарантийные депозиты по пластиковым картам. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в другие банки на разные сроки. Средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Средства, размещенные в других банках, отражаются за вычетом резервов на потери.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и ссуды, предоставленные клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер операции приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости с учетом всех понесенных операционных издержек. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Переклассификации финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство Банка относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

доходов и расходов с использованием разных методов. А также, руководство Банка относит активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, руководство Банка регулярно раскрывает и пересматривает.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчёте о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды полученные отражаются в отчёте о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учёте на дату расчетов).

Сделки РЕПО и сделки «обратного» РЕПО

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) квалифицируются как привлечение заемных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по РЕПО, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» в зависимости от категории, в которой числятся ценные бумаги. Суммы обязательства отражаются по статье «Средства других банков» или иным аналогичным статьям. Приобретение ценных бумаг по договорам с обязательством обратной продажи (сделка обратного РЕПО) квалифицируется как операция по выдаче заемных средств под обеспечение ценных бумаг. Стоимость этих ценных бумаг отражается по статьям «Средства в других банках» или «Ссуды, предоставленные клиентам».

Если данные ценные бумаги будут проданы третьей стороне, то финансовый результат от продажи отражается в отчёте о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». При этом обязательство по возврату ценных бумаг отражается в отчёте о финансовом положении как торговое обязательство.

Разницу между ценой продажи (покупки) и ценой обратного выкупа (продажи) Банк квалифицирует как процентный доход или расход, который и начисляет на протяжении всего срока действия договора РЕПО.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, предоставленные в виде денежных средств непосредственно заемщику. Ссуды клиентам отражаются в учёте по

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Те ссуды, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Ссуды клиентам отражаются за вычетом резервов на возможные потери.

Изначально ссуды, предоставленным клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем ссуды, предоставленным клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам.

Ссуды, процентные ставки по которым отличаются от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи ссуды по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных ссуд на рынке. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью ссуды отражается в отчете о прибылях и убытках как прибыль от предоставления активов по процентным ставкам размещения выше рыночных ставок или как убыток от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных ставок. Впоследствии балансовая стоимость этих ссуд корректируется с учетом амортизации прибыли/убытка по предоставленным ссудам, и соответствующие прибыли/убытки отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Приобретенные векселя непосредственно у сторонних векселедателей учитываются как предоставленные ссуды.

Все ссуды отражаются в финансовой отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

В отношении ссуд клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых ссуд и в совокупности для ссуд, которые не являются отдельно значимыми. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения ссуд клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

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

При проведении оценки величины обесценения ссуды учитываются благоприятные и неблагоприятные события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия.

Ссуды клиентам, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе. Если Банк решает, что по ссуде, оцененной на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, эта ссуда включается в группу ссуд с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие забалансовые обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче ссуд и гарантий. Учетная политика и методология резервирования аналогичны методологии по предоставленным ссудам, как описано выше. Банк создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости с учетом понесенных затрат. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках финансовых активов. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана либо на результатах недавней продажи аналогичных долговых и долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, либо на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе «Процентных доходов». Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя ссуды и средства банков, счета клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные кредиты.

Ссуды и средства банков. Ссуды и средства банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Счета клиентов. Счета клиентов представляют собой непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Субординированные кредиты. Субординированные кредиты, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Основные средства

Стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива, если существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с данным объектом, поступят в Банк, и себестоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Методы оценки для всех групп основных средств:

- первоначальная оценка - по фактической стоимости, включающей покупную цену, импортные пошлины, невозмещаемые налоги, прямые затраты по доставке и по доведению актива до рабочего состояния;
- последующая оценка - фактическая стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Последующие расходы капитализируются, если в результате расходов Банк предполагает получение больших экономических выгод от использования актива, чем ранее предполагалось.

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом индексов инфляции до 1 января 2003 года за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным методом, с использованием следующих установленных сроков:

	Срок использования, годы
Офисное оборудование	6
Мебель	7
Транспортные средства	5

Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов основных средств начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов отчета о прибылях и убытках. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Амортизация неотделимых улучшений в арендованное имущество начисляется в течение срока аренды. Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Прочие активы

Прочие активы включают в себя дебиторскую задолженность, авансовые платежи, расчеты по конверсионным сделкам, начисленные доходы (комиссионные) и активы, не вошедшие в другие статьи активов отчета о финансовом положении.

Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя обязательства по налогам к уплате, расчеты по конверсионным сделкам, операции с производными финансовыми инструментами, резервы по обязательствам кредитного характера, а также прочую кредиторскую задолженность, не вошедшую в другие статьи обязательств Банка.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из капитала Банка на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием участников дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Суммы отложенного налога на прибыль оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банку и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Вознаграждение сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчет о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Связанные стороны

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Метод эффективной ставки процента

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

	2011	2010
Процентные доходы		
Ссуды, предоставленным клиентам	275 365	265 101
Долговые ценные бумаги	80 957	63 579
Средства в других банках	5 059	565
Всего процентные доходы	361 381	329 245
Процентные расходы		
Счета клиентов	76 866	85 725
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 144	19 008
Субординированные кредиты	31 866	32 955
Ссуды и средства банков	10 874	654
Всего процентные расходы	151 750	138 342
Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам	209 631	190 903

6. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ССУД, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМ

Информация о движении резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, представлена ниже:

	Корпоративные ссуды	Ссуды физическим лицам	Итого
31 декабря 2009 года	141 336	10 303	151 639
(Восстановление)/формирование резервов	(114 559)	2 052	(112 507)
31 декабря 2010 года	26 777	12 355	39 132
Формирование/(восстановление) резервов	21 683	(10 430)	11 253
31 декабря 2011 года	48 460	1 925	50 385

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ, КОМИССИИ ПОЛУЧЕННЫЕ И УПЛАЧЕННЫЕ

	2011	2010
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетно-кассовое обслуживание	18 079	18 118
По выданным гарантиям	6 416	8 052
Валютный контроль	3 006	4 352
За предоставление услуг по системе Клиент-банк	2 271	2 163
Прочее	1 932	1 771
Оказание консультационных и информационных услуг	-	9 232
Итого доходы по услугам и комиссиям полученные	31 704	43 688
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетно-кассовое обслуживание	8 253	4 343
Проведение операций по инкассированию	2 027	1 857
Услуги расчетных и платежных систем	815	1 434
Оплата услуг по брокерскому обслуживанию	684	527
Прочее	397	816
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	12 176	8 977

8. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2011	2010
Неустойки по банковским операциям	66 331	-
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	56 556	-
Прочие доходы	4 521	3 122
Итого прочие операционные доходы	127 408	3 122

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2011	2010
Затраты на персонал	150 730	150 586
Аренда	31 513	44 048
Другие управленческие и организационные расходы	25 212	26 016
Расходы, относящиеся к основным средствам	18 662	8 158
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	14 836	9 406
Профессиональные услуги	10 545	7 416
Услуги связи	9 304	9 467
Амортизация основных средств	4 324	4 020
Расходы на осуществление спортивных мероприятий	3 305	1 831
Административные расходы	3 054	2 422
Реклама и маркетинг	856	7 238
Итого операционные расходы	272 341	270 608

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	16 509	20 702
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(4 663)	(12 954)
За вычетом отложенного налога, учтенного непосредственно в совокупном доходе	7 324	131
Расходы по налогу на прибыль за год	19 170	7 879

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	28 499	29 697
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2011 г.: 20 %; 2010 г.: 20%)	5 700	5 939
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	-	(210)
Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по ставке 9%	(109)	(17)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	13 579	2 167
Расходы по налогу на прибыль	19 170	7 879

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Ссуды, предоставленные клиентам	4 839	1 299	3 540
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 324	7 324	-
Резерв по прочим активам	496	496	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 959	509	1 450
Прочие	1 140	1 140	-
Итого отложенные налоговые активы	15 758	10 768	4 990
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	(79)	486	(565)
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, созданный в налоговом учете	(5 322)	(4 259)	(1 063)
Производные финансовые инструменты	(3 125)	(2 332)	(793)
Итого отложенные налоговые обязательства	(8 526)	(6 105)	(2 421)
Чистый отложенный налоговый актив	7 232	4 663	2 569

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2010	Изменение	2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Ссуды, предоставленные клиентам	3 540	(2 890)	6 430
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 450	16 544	(15 094)
Итого отложенные налоговые активы	4 990	13 654	(8 664)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	(565)	(368)	(197)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	131	(131)
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, созданный в налоговом учете	(1 063)	330	(1 393)
Производные финансовые инструменты	(793)	(793)	-
Итого отложенные налоговые обязательства	(2 421)	(700)	(1 721)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	2 569	12 954	(10 385)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2011	2010
Наличные средства в кассе	60 481	38 970
Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	74 287	81 447
Остатки на счетах РЦ ОРЦБ и РНКО	64 290	130 738
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	18 777	85 192
- других стран	36 471	76 058
Итого денежные средства и их эквиваленты	254 306	412 405

По состоянию на 31 декабря 2011 года размещенных средств на счетах «Ностро», превышающих 10% капитала Банка, нет.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были размещены средства на счете «Ностро» в одном банке (резидент ОЭСР) на общую сумму 69 302 тыс. рублей, которые превышали 10% капитала Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ И УБЫТОК

	Процентная ставка к номиналу, %	2011	Процентная ставка к номиналу, %	2010
Корпоративные облигации	8,3-13,1	291 663	7,5-19,0	451 488
Облигации Российской Федерации	7,5-11,2	126 416	6,9-11,2	11 939
Муниципальные облигации	8,0	110 610	-	-
Корпоративные акции (доли, паи)	-	5 402	-	22 065
Корпоративные еврооблигации	-	-	7,2-12,8	99 595
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	7,5-11,0	54 300
Облигации иностранных государств	-	-	3,8	20 010
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		534 091		659 397
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, имеющих котировку		534 091		659 397

По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на бирже. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с июня 2012 года по март 2020 года (2010 г.: с декабря 2012 года по октябрь 2020 года), купонный доход от 8,3% до 13,1% (2010 г.: от 7,5% до 19,0%) в зависимости от выпуска. Доходность к погашению составляет от 6,9% до 11,1% (2010 г.: от 6,1% до 10,8%) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, номинированные в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на бирже. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения с декабря 2012 года по октябрь 2020 года (2009 г.: с июня 2010 года по октябрь 2019 года), купонный доход от 7,5% до 19,0% (2009 г.: от 9,2% до 14,0%) в зависимости от выпуска. Доходность к погашению составляет от 6,1% до 10,8% (2009 г.: от 9,2% до 16,4%) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации Российской Федерации представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Облигации имеют сроки погашения с декабря 2014 года по март 2018 года, купонный доход от 7,5% до 11,2%. Доходность к погашению составляет от 3,9% до 7,2% в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2010 года облигации и еврооблигации Российской Федерации представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях и долларах США. Облигации имеют сроки погашения с июля 2015 года по март 2030 года, купонный доход от 6,9% до 11,2%. Доходность к погашению составляет от 3,6% до 6,8% в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Правительством Москвы, с номиналом в российских рублях и сроком погашения 21 июля 2014 года. Купонный доход составляет 8,0% годовых, доходность к погашению составляет 7,4%.

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные еврооблигации были представлены процентными ценными бумагами, номинированными в долларах США, выпущенными компаниями специального назначения по поручению крупных российских компаний и свободно обращающимися на рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имели сроки погашения с декабря 2012 года по февраль 2020 года, купонный доход от 7,2% до 12,8% в зависимости от выпуска. Доходность к погашению составляла от 5,9% до 9,7% в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2010 года имевшиеся в портфеле Банка облигации иностранных государств, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, имели срок погашения 28 сентября 2020 года, ставка купона составляла 3,8%. Доходность к погашению составляла 4,0%.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Для финансовых активов, обращающихся на рынках, справедливая стоимость определяется на основе публикуемой организатором торговли текущей средневзвешенной цены на 31 декабря 2011 года (31 декабря 2010 года).

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, не имеют обеспечения.

Оценка кредитного качества финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, производится Банком на основе рейтингов Standard and Poor's.

Ниже приводится анализ долговых и долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по кредитному качеству.

	2011	2010
Текущие (долговые по справедливой стоимости)	528 689	637 332
- иностранных государств	-	20 010
- Российской Федерации	126 416	66 239
- российских муниципальных структур	110 610	-
- российских компаний	291 663	451 488
- европейских компаний	-	99 595
В том числе с рейтингом Standart and Poor's :		
- с рейтингом BBB+	-	11 939
- с рейтингом BBB	318 787	122 619
- с рейтингом BB-	-	5 175
- с рейтингом B+	77 025	-
- с рейтингом B	-	17 166
- без рейтинга	132 877	480 433
Текущие (долевые по справедливой стоимости)	5 402	22 065
- российских компаний	5 402	22 065
В том числе с рейтингом Standart and Poor's :		
- с рейтингом BBB	-	7 067
- с рейтингом BBB-	-	1 042
- с рейтингом BB	894	-
- без рейтинга	4 508	13 956
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	534 091	659 397

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов в стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 11 241 тыс. рублей и 4 677 тыс. рублей соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ И УБЫТОК, ПЕРЕДАННЫЕ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ

	Процентная ставка к номиналу, %	2011	Процентная ставка к номиналу, %	2010
Облигации Российской Федерации	7,1	228 422	-	-
Корпоративные облигации	-	-	7,7-18,5	424 295
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданные без прекращения признания		<u>228 422</u>		<u>424 295</u>
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданные без прекращения признания, имеющих котировку		<u>228 422</u>		<u>424 295</u>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, переданные в залог по сделкам РЕПО по привлечению средств других банков (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации Российской Федерации представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Срок погашения облигаций наступает 23 января 2013 года, купонный доход составляет 7,1% годовых, доходность к погашению составляет 6,4%.

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на бирже. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имели сроки погашения с сентября 2012 года по ноябрь 2020 года, купонный доход от 7,7% до 18,5% годовых в зависимости от выпуска. Доходность к погашению составляла от 5,1% до 10,0% в зависимости от выпуска.

Для финансовых активов, обращающихся на рынках, справедливая стоимость определяется на основе публикуемой организатором торговли текущей средневзвешенной цены на 31 декабря 2011 года (31 декабря 2010 года).

Оценка кредитного качества финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, производится Банком на основе рейтингов Standard and Poor's.

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданные без прекращения признания по кредитному качеству.

	2011	2010
Текущие (по справедливой стоимости)	228 422	424 295
- Российской Федерации	228 422	-
- российских компаний	-	424 295
В том числе с рейтингом Standart and Poor's:		
- с рейтингом BBB	228 422	-
- с рейтингом BBB-	-	53 385
- с рейтингом BB	-	30 205
- с рейтингом BB-	-	143 439
- без рейтинга	-	197 266
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданные без прекращения признания	<u>228 422</u>	<u>424 295</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 года облигации российских компаний, представленные в вышеуказанной таблице, в основном представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные российскими нефтяными, металлургическими и финансовыми компаниями.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2011	2010
Средства, предоставленные банкам	54 829	12 249
Средства, предоставленные РНКО	-	500 000
Итого средства в других банках	54 829	512 249

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства, размещенные Банком в одной кредитной организации, составили 50 000 тыс. рублей, что не превышало 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были размещены средства в расчетной небанковской кредитной организации на сумму 500 000 тыс. рублей, что превышало 10% капитала Банка.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года показал, что все они однородны по кредитному качеству и являются непросроченными и необесцененными.

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2011	2010
Крупные заемщики	1 181 676	841 581
- корпоративные ссуды	1 181 676	767 393
- ссуды физическим лицам	-	74 188
Средние заемщики	696 215	438 391
- корпоративные ссуды	677 009	388 362
- ссуды физическим лицам	-	50 029
- сделки обратного РЕПО	19 206	-
Мелкие заемщики	139 098	241 362
- корпоративные ссуды	98 000	208 010
- ссуды физическим лицам	41 098	33 352
Итого ссуд предоставленных клиентам	2 016 989	1 521 334
За вычетом резерва под обесценение ссуд	(50 385)	(39 132)
Итого ссуд предоставленных клиентам, нетто	1 966 604	1 482 202

Корпоративные ссуды представлены ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение бизнеса и др.). Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование, кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения ссуд является денежный поток, сформированный текущей производственной или финансовой деятельностью заемщика.

Ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости, автокредитами, ссудами на потребительские цели, а также овердрафтами.

По состоянию на 31 декабря 2011 года начисленные процентные доходы по обесцененным ссудам, предоставленным клиентам, составили 4 025 тыс. рублей (2010 г.: 3 748 тыс. рублей).

Информация о движении резервов под обесценение ссуд и процентных доходов за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлена в Примечаниях 5 и 6.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приводится анализ ссуд по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме ссуд до вычета резерва
<i>Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
- крупные заемщики				
Текущие ссуды	1 181 676	22 555	1 159 121	1,9%
- средние заемщики				
Текущие ссуды	565 454	23 243	542 211	4,1%
- мелкие заемщики				
Текущие ссуды	58 025	-	58 025	-
Ссуды, просроченные на срок до 180 дней	13 420	-	13 420	-
Ссуды, просроченные на срок свыше 1 года	10 589	-	10 589	-
Итого ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе	1 829 164	45 798	1 783 366	2,5%
<i>Ссуды, оцениваемые на совокупной основе</i>				
- средние заемщики				
Текущие ссуды	130 761	864	129 897	0,7%
- мелкие заемщики				
Текущие ссуды	53 649	331	53 318	0,6%
Ссуды, просроченные на срок до 30 дней	24	1	23	3,0%
Ссуды, просроченные на срок от 1 месяца до 6 месяцев	1 505	1 505	-	100,0%
Ссуды, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 206	1 206	-	100,0%
Ссуды, просроченные на срок свыше 1 года	680	680	-	100,0%
Итого ссуд, оцениваемых на совокупной основе	187 825	4 587	183 238	2,4%
Итого ссуд, предоставленных клиентам	2 016 989	50 385	1 966 604	2,5%

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приводится анализ ссуд по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме ссуд до вычета резерва
<i>Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
- крупные заемщики				
Текущие ссуды	566 489	14 137	552 352	2,5%
Ссуды, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	74 188	2 153	72 035	2,9%
- средние заемщики				
Текущие ссуды	407 121	9 130	397 991	2,2%
Ссуды, просроченные на срок свыше 1 года	31 270	-	31 270	-
- мелкие заемщики				
Текущие ссуды	195 989	2 485	193 504	1,3%
Итого ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе	1 275 057	27 905	1 247 152	2,2%
<i>Ссуды, оцениваемые на совокупной основе</i>				
- крупные заемщики				
Текущие ссуды	200 904	-	200 904	-
- мелкие заемщики				
Текущие ссуды	35 231	1 170	34 061	3,3%
Ссуды, просроченные на срок до 30 дней	3 632	3 547	85	97,7%
Ссуды, просроченные на срок от 1 месяца до 6 месяцев	415	415	-	100,0%
Ссуды, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 912	1 912	-	100,0%
Ссуды, просроченные на срок свыше 1 года	4 183	4 183	-	100,0%
Итого ссуд, оцениваемых на совокупной основе	246 277	11 227	235 050	4,6%
Итого ссуд, предоставленных клиентам	1 521 334	39 132	1 482 202	2,6%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Все ссуды разделены на три класса: ссуды крупным заемщикам, ссуды средним заемщикам и ссуды мелким заемщикам. К крупным заемщикам относятся заемщики с величиной ссудной задолженности, превышающей 10% от величины капитала Банка, что по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 56 156 тыс. рублей (2010 г.: 58 153 тыс. рублей). К средним заемщикам относятся заемщики с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 14 039 тыс. рублей до 56 156 тыс. рублей (2010 г.: от 14 538 тыс. рублей до 58 153 тыс. рублей). К мелким заемщикам относятся заемщики с величиной ссудной задолженности менее 14 039 тыс. рублей (2010 г.: менее 14 538 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав текущих ссуд, предоставленных клиентам, входят ссуды в общей сумме 49 066 тыс. рублей (2010 г.: 39 977 тыс. рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Суммы активов, отраженные как просроченные, представляют собой общую сумму остатка по ссудам, с учетом процентов, начисленных на отчетную дату.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по секторам экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	914 479	46,5	679 670	45,9
Недвижимость	290 715	14,8	132 030	8,9
Финансовые услуги	258 708	13,1	36 409	2,5
Строительство	160 846	8,2	37 678	2,5
IT технологии	116 109	5,9	-	-
Промышленность	115 268	5,9	442 683	29,9
в том числе металлургия	-	-	91 803	6,2
Научные исследования	56 038	2,8	-	-
Частные лица	39 173	2,0	145 214	9,8
Прочее	15 268	0,8	8 518	0,5
Всего ссуд, предоставленных клиентам, нетто	1 966 604	100,0	1 482 202	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были выданы ссуды 11 клиентам на общую сумму 1 430 948 тыс. рублей, задолженность каждого из которых превышала 10% от капитала Банка, что составило 70,9% от общего объема ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были выданы ссуды 10 клиентам на общую сумму 1 080 671 тыс. рублей, задолженность каждого из которых превышала 10% от капитала Банка, что составило 71,03% от общего объема ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения ссуд, предоставленных клиентам.

	2011	2010
Ссуды, обеспеченные поручителями	796 969	521 290
Необеспеченные ссуды	714 413	280 363
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	211 911	40 089
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	95 432	262 352
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	95 017	191 001
Ссуды, обеспеченные векселями	64 278	55 551
Ссуды, обеспеченные корпоративными ценными бумагами	24 340	35 167
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	12 589	132 207
Ссуды, обеспеченные залогом автомобиля	2 040	3 314
	2 016 989	1 521 334
За вычетом резерва на потери по ссудам	(50 385)	(39 132)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1 966 604	1 482 202

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приведена информация о структуре обеспечения просроченных ссуд.

	2011	2010
Ссуды, обеспеченные залогом векселей	13 421	2 686
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	6 875	102 772
Ссуды, обеспеченные поручительством	2 749	1 912
Необеспеченные ссуды	2 340	4 963
Ссуды, обеспеченные залогом автомобиля	2 040	2 455
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	-	813
	27 425	115 601
За вычетом резерва на потери по ссудам	(3 391)	(12 210)
Итого просроченных ссуд, предоставленных клиентам	24 034	103 391

Ниже представлена информация о залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные ссуды	Ссуды физическим лицам	Итого
Поручительства	3 357 443	97 466	3 454 909
Залог прав	435 569	-	435 569
Недвижимость	119 930	36 139	156 069
Товары в обороте	116 579	-	116 579
Собственные ценные бумаги	84 780	19 578	104 358
Корпоративные ценные бумаги	46 559	-	46 559
Оборудование	55 785	-	55 785
Транспорт	-	2 040	2 040
Прочее имущество	17 500	-	17 500
Итого обеспечения	4 234 145	155 223	4 389 368

Ниже представлена информация о залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные ссуды	Ссуды физическим лицам	Итого
Поручительства	2 419 874	165 526	2 585 400
Недвижимость	781 434	139 712	921 146
Залог прав	223 897	-	223 897
Товары в обороте	216 258	-	216 258
Оборудование	142 457	686	143 143
Собственные ценные бумаги	66 060	66 259	132 319
Корпоративные ценные бумаги	87 469	-	87 469
Транспорт	-	6 292	6 292
Прочее имущество	177 116	-	177 116
Итого обеспечения	4 114 565	378 475	4 493 040

Залоговая стоимость обеспечения может незначительно отличаться от его справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Процентная ставка к номиналу, %	2011	Процентная ставка к номиналу, %	2010
Корпоративные облигации	7,4-16,5	353 561	-	-
Корпоративные еврооблигации	6,5-10,3	179 412	-	-
Муниципальные облигации	14,0	56 156	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	7,5	31 773	-	-
Корпоративные акции (доли, паи)	-	22 291	-	-
Облигации иностранных государств	9,0	18 915	-	-
Облигации Российской Федерации	7,1-11,2	3	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		662 111	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, имеющих котировку		662 111	-	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на бирже. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с декабря 2012 года по ноябрь 2019 года, купонный доход от 7,4% до 16,5% годовых, доходность к погашению составляет от 7,7% до 14,1%.

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами, номинированные в долларах США, выпущенные компаниями специального назначения по поручению крупных российских и зарубежных компаний и свободно обращающимися на рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имели сроки погашения с августа 2014 года по август 2037 года, купонный доход от 6,5% до 10,3%.

По состоянию на 31 декабря 2011 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Правительством г.Москвы, с номиналом в российских рублях. Срок погашения облигаций - 08 июня 2014 года, купонный доход составляет 14,0% годовых, доходность к погашению - 7,9%.

По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации и еврооблигации Российской Федерации представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях и долларах США. Облигации имеют сроки погашения с декабря 2014 года по март 2030 года, купонный доход составляет от 7,1% до 11,2% годовых, доходность к погашению составляет 4,0% по облигациям РФ и 6,9% по еврооблигациям РФ.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Облигации иностранных государств представлены процентными ценными бумагами, номинированными в долларах США, выпущенными Правительством Республики Беларусь. Облигации иностранных государств в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 26 января 2018 года, ставка купона составляет 9,0% годовых, доходность к погашению 8,3%.

Для финансовых активов, обращающихся на бирже, справедливая стоимость определена на основе текущей средневзвешенной цены на 31 декабря 2011 года. Для финансовых активов, обращающихся на внебиржевом рынке, справедливая стоимость определена на основе цены, представленной в информационной системе Bloomberg на 31 декабря 2011 года.

Оценка кредитного качества эмитентов финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, производится Банком на основе рейтингов Standard and Poor's.

Ниже приводится анализ эмитентов долговых и долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2011	2010
Текущие (долговые)	639 820	-
- российских компаний	353 561	-
- европейских компаний	179 412	-
- российских муниципальных структур	56 156	-
- Российской Федерации	31 776	-
- иностранных государств	18 915	-
В том числе с рейтингом Standart and Poor's :		
- с рейтингом BBB	156 312	-
- с рейтингом BBB-	16 926	-
- с рейтингом B+	65 785	-
- с рейтингом B	113 820	-
- с рейтингом B-	51 557	-
- без рейтинга	235 420	-
Текущие (долевые)	22 291	-
- российских компаний	22 291	-
В том числе с рейтингом Standart and Poor's :		
- с рейтингом BBB	7 755	-
- с рейтингом BBB-	3 483	-
- без рейтинга	11 053	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	662 111	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года в стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 8 560 тыс. рублей.

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПЕРЕДАННЫЕ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ

	Процентная ставка к номиналу, %	2011	Процентная ставка к номиналу, %	2010
Корпоративные облигации	10,1	37 345	-	-
Облигации Российской Федерации	7,1	2	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания		37 347	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, имеющих котировку		37 347	-	-

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, переданные в залог по сделкам РЕПО по привлечению средств других банков (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными российским банком и свободно обращающимися на бирже. Корпоративные облигации имеют срок погашения 14 ноября 2019 года, купонный доход 10,1% годовых, доходность к погашению составляет 7,8%.

По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации Российской Федерации представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Срок погашения облигаций 23 января 2013 года, купонный доход составляет 7,1% годовых, доходность к погашению составляет 6,4% годовых.

Оценка кредитного качества эмитентов финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания производится Банком на основе рейтингов Standard and Poor's.

Ниже приводится анализ эмитентов долговых и долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по кредитному качеству.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2011	2010
Текущие	37 347	-
- российских компаний	37 345	-
- облигации Российской Федерации	2	-
В том числе с рейтингом Standart and Poor's		
- с рейтингом BBB	2	-
- без рейтинга	37 345	-
Итого финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	37 347	-

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Всего
По первоначальной стоимости на 31 декабря 2009 года	-	24 292	5 125	5 984	35 401
Накопленная амортизация	-	(17 007)	(4 097)	(727)	(21 831)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	-	7 285	1 028	5 257	13 570
Приобретение	-	4 419	-	-	4 419
Выбытие	-	(2 711)	(82)	(293)	(3 086)
Начисленная амортизация	-	(2 261)	(611)	(1 148)	(4 020)
Выбытие накопленной амортизации	-	2 150	26	293	2 469
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	-	8 882	361	4 109	13 352
По первоначальной стоимости на 31 декабря 2010 года	-	26 000	5 043	5 691	36 734
Накопленная амортизация	-	(17 118)	(4 682)	(1 582)	(23 382)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	-	8 882	361	4 109	13 352
Приобретение	5 987	2 823	392	-	9 202
Выбытие	-	(2 624)	(693)	-	(3 317)
Начисленная амортизация	(499)	(2 444)	(331)	(1 050)	(4 324)
Выбытие накопленной амортизации	-	2 156	642	-	2 798
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	5 488	8 793	371	3 059	17 711
По первоначальной стоимости на 31 декабря 2011 года	5 987	26 199	4 742	5 691	42 619
Накопленная амортизация	(499)	(17 406)	(4 371)	(2 632)	(24 908)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	5 488	8 793	371	3 059	17 711

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2011	2010
Депоненты в Национальном клиринговом центре	231 582	62 954
Внеоборотные активы	90 678	-
Расчеты по конверсионным сделкам	15 623	63
Предоплата за хоз.товары и услуги	11 466	17 364
Расчеты по ценным бумагам	7 765	-
Расходы будущих периодов	5 332	3 270
Прочие расчеты с кредитными организациями	4 121	3 200
Требования по прочим операциям	3 094	2 798
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	1 960	1 292
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	1 068	222
	372 689	91 163
За вычетом резерва на потери	(2 482)	-
Итого прочие активы	370 207	91 163

Внеоборотные активы представляют собой имущество, полученное Банком по договорам отступного. Имущество временно не используется в основной деятельности Банка и планируется к реализации в краткосрочной перспективе. Вместе с тем, данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5, так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Расчеты по конверсионным сделкам представляют собой справедливую стоимость валютных форвардов и свопов. Операции с производными финансовыми инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями своп, процентными свопами и форвардными контрактами на внутреннем рынке.

Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынках. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются пассивами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года:

	2011		2010	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов
Валютный своп	1 255 648	15 623	-	-
Валютный форвард	-	-	39 518	63
Итого производных активов	1 255 648	15 623	39 518	63

По состоянию на 31 декабря 2011 года прочие активы имели статус текущей необесцененной задолженности, за исключением просроченной задолженности на сумму 2 482 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2010 года прочие активы имели статус текущей задолженности, за исключением просроченной задолженности на сумму 2 042 тыс. рублей. Вся задолженность по прочим активам являлась необесцененной.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2011 года. В течение 2010 года Банком не создавался резерв под обесценение прочих активов:

	Требования по прочим операциям	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2010 года	-	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2011 года	(2 482)	(2 482)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года	(2 482)	(2 482)

20. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

	2011	2010
Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО	244 955	133 100
Кредиты других банков	160 000	630 041
Компенсационный взнос	15 975	-
Корреспондентские счета других банков	59	350
Итого ссуды и средства банков	420 989	763 491

В состав кредитов включены средства одного банка в сумме 160 000 тыс. рублей (2010 г.: двух банков, задолженность перед каждым банком составляла 500 000 тыс. рублей и 130 000 тыс. рублей), что представляет собой существенную концентрацию. По состоянию на 31 декабря 2011 года по сделкам прямого РЕПО были привлечены средства двух банков, задолженность перед одним из них составляла 212 299 тыс. рублей (2010 г.: одного банка) под залог финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 13) и финансовых активов, предназначенных для продажи (Примечание 17).

Компенсационный взнос представляет собой средства, полученные от АКБ «Национальный Клиринговый Центр», выступающего центральным контрагентом по сделкам, заключаемым на валютном рынке ММВБ.

21. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

	2011	2010
Срочные депозиты	1 329 884	874 146
Текущие/расчетные счета	454 237	512 888
Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО	-	234 890
Депозиты до востребования	1 690	1 600
Итого счета клиентов	1 785 811	1 623 524

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк привлек средства от одного юридического лица по сделкам прямого РЕПО под залог финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 12).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже проведен анализ счетов клиентов по секторам экономики:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Анализ по секторам:				
Промышленность	750 778	42,0	59 249	3,7
Физические лица	732 664	41,0	680 184	41,9
Торговля	97 729	5,5	150 558	9,3
Прочее	98 992	5,6	63 720	3,9
Финансовые услуги (резиденты)	68 533	3,8	292 880	18,1
Финансовые услуги (нерезиденты)	21 065	1,2	343 141	21,1
Недвижимость	8 782	0,5	18 633	1,2
Предприниматели	5 813	0,3	6 993	0,4
Информационные услуги	945	0,1	7 414	0,5
Общественные организации	510	-	752	-
Итого счета клиентов	1 785 811	100%	1 623 524	100%

По состоянию на 31 декабря 2011 года остаток средств одного крупнейшего клиента составил 707 703 тыс. рублей или 39,6% от общей суммы привлеченных средств клиентов (2010 г.: 509 490 тыс. рублей или 31,5%).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком привлечены средства от 3 клиентов на сумму 1 239 721 тыс. рублей (2010 г.: от 4 клиентов на сумму 1 078 856 тыс. рублей), задолженность перед каждым из которых превышала 10% капитала Банка.

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	2011	2010
Дисконтные векселя	835 213	125 385
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	835 213	125 385

На 31 декабря 2011 года Банком выпущено шестьдесят пять дисконтных векселей. Десять векселей были выпущены в рублях на сумму 29 401 тыс. рублей, пятьдесят пять векселей были выпущены в долларах США на сумму 778 095 тыс. рублей. Средства в сумме 541 380 тыс. рублей были привлечены от двух кредиторов, обязательства перед каждым из которых превышают 10% от капитала Банка. Со сроком до 1 года привлечено средств на сумму 68 932 тыс. рублей, со сроком свыше одного года на сумму 738 564 тыс. рублей.

На 31 декабря 2010 года Банком выпущено шесть дисконтных векселей. Два векселя были выпущены в рублях на сумму 24 235 тыс. рублей, четыре векселя были выпущены в долларах США, на сумму 94 401 тыс. рублей. Средства в сумме 10 тыс. рублей, привлечены сроком до востребования, в сумме 30 477 тыс. рублей на срок до года, в сумме 88 149 тыс. рублей на срок свыше одного года.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2011	2010
Расходы по оплате отпусков	2 652	-
Расчеты по конверсионным сделкам	-	4 027
Расходы по аудиту	1 500	1 918
Начисленные затраты по полученным услугам	1 118	1 792
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	860	962
Доходы будущих периодов	286	-
Итого прочие обязательства	6 416	8 699

Расчеты по конверсионным сделкам представляю собой справедливую стоимость валютных форвардов.

Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынках. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются пассивами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	2010	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость
Валютные форварды	733 046	4 027
Итого производных обязательств	733 046	4 027

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ

	2011	2010
Субординированные кредиты	555 129	522 679
Итого субординированные кредиты	555 129	522 679

В декабре 2003 года Банк привлек субординированный кредит от компании-нерезидента Российской Федерации в размере 6 000 тыс. долларов США, что по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов эквивалентно 194 161 тыс. рублей и 182 861 тыс. рублей, соответственно. Годовая процентная ставка составляет 6% с выплатой процентов ежемесячно. Срок погашения данного займа первоначально был установлен на 1 января 2014 года. По соглашению сторон кредит был пролонгирован до 1 января 2019 года.

Кроме того, в июле 2009 года Банку был предоставлен второй субординированный кредит в размере 11 150 тыс. долларов США на срок 10 лет и 3 месяца, что по состоянию на 31 декабря 2011 года эквивалентно 360 968 тыс. рублей, на 31 декабря 2010 года эквивалентно 339 818 тыс. рублей. Годовая процентная ставка составляет 6,5% с выплатой процентов ежемесячно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года начисленные проценты по субординированным кредитам составили 2 966 тыс. рублей (2010 г.: проценты были начислены и выплачены Банком в полном объеме до отчетной даты).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка сформирован из долей участников следующего размера и стоимости, скорректированной с учетом инфляции:

Наименование	2011		2010	
	Стоимость долей	Доля, %	Стоимость долей	Доля, %
ООО «СИМЛЕКС»	151 277	20,00	151 277	20,00
ООО «ЛАНТРЕС»	151 277	20,00	151 277	20,00
ЗАО «Максима Капитал Менеджмент»	151 277	20,00	151 277	20,00
Ерошенкова И.Ю.	-	-	151 277	20,00
ООО «Стардом менеджмент»	151 277	20,00	-	-
Голубович А.Д.	151 278	20,00	151 278	20,00
Уставный капитал	756 386	100,00	756 386	100,00

В ноябре 2011 года произошло изменение состава участников Банка, доля в размере 20% от уставного капитала Банка, принадлежавшая Ерошенковой И.Ю., была продана ООО «Стардом менеджмент».

Первоначальная стоимость уставного капитала составляла 333 000 тыс. рублей, в результате применения МСБУ 29 и отражения эффекта инфляции, стоимость уставного капитала увеличилась на общую сумму 206 386 тыс. рублей.

В декабре 2010 года Центральным Банком Российской Федерации зарегистрировано решение об увеличении уставного капитала Банка путем капитализации нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 217 000 тыс. рублей. Уставный капитал по РСБУ составил 550 000 тыс. рублей.

Конечными бенефициарами Банка являются четыре физических лица: Миримская О.М., Голубович А.Д., Ветрова В.Ю., Лисянский А.А.

Максимальная сумма дивидендов, выплачиваемых Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2011 года средства, доступные для распределения, составляют 4 122 тыс. рублей (2010 г.: 4 873 тыс. рублей) В 2011 году и 2010 году дивиденды участникам Банка не выплачивались.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10%.

Контроль за соблюдением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживал соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

На 31 декабря 2011 года значение норматива достаточности капитала составило 27,4%, на 31 декабря 2010 года 34,5%.

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

	2011	2010
Чистые активы в соответствии с РПБУ	564 452	591 752
Нематериальные активы	(212)	(245)
Субординированные кредиты	552 163	522 679
Итого нормативного капитала	1 116 403	1 114 186

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе кредитного риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	2011	2010
Условные обязательства и обязательства по кредитам (номинальная сумма)		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	233 859	133 428
Гарантии выданные	171 884	184 616
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	405 743	318 044

Резерв по условным обязательствам и обязательствам по кредитам в течение 2011 года и 2010 года Банком не создавался.

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк имел условные обязательства по неиспользованным лимитам по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» по операциям с пластиковыми картами, корпоративным картам на общую сумму 27 270 тыс. рублей и 29 088 тыс. рублей, соответственно.

Обязательства по капитальным затратам. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Операционная аренда. Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгаемым соглашениям операционной аренды основных средств и помещений по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов приведены ниже.

	2011	2010
Не более одного года	29 525	39 612
Более одного года, но не более пяти лет	3 830	6 914
Итого операционная аренда	33 355	46 526

Фидуциарная деятельность. В ходе своей обычной деятельности Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов у Банка на хранении находились ценные бумаги клиентов в суммах по номинальной стоимости 3 432 758 тыс. рублей и 3 500 421 тыс. рублей, соответственно.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк являлся ответчиком по двум судебным процессам, носящим несущественный характер, резервы по данным процессам в Банке не создавались. Кроме того, Банк выступал в качестве истца по трем судебным процессам, потенциальный приток активов по которым может составить 48 081 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк являлся истцом по двум судебным процессам, по результатам которых требования Банка в сумме 3 919 тыс. рублей были удовлетворены. По судебным процессам, в которых Банк выступал ответчиком, по состоянию на 31 декабря 2010 года резерв не создавался в связи с несущественностью требований.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такого рода неопределенность может быть связана с определением стоимости финансовых инструментов, созданием резервов на потери и под обесценение и рыночным уровнем цен по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Пенсионные выплаты - В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	2011	2010
Ссуды, предоставленные клиентам, всего		
В том числе:	1 601	166 444
- связанные компании	-	164 540
- ключевой управленческий персонал	93	100
- иные связанные лица	1 508	1 804
Резерв на потери по ссудам, предоставленным клиентам, всего		
В том числе:	(16)	(4 658)
- связанные компании	-	(4 574)
- ключевой управленческий персонал	(1)	(1)
- иные связанные лица	(15)	(83)
Счета клиентов, всего		
В том числе:	520 094	593 359
- связанные компании	7 759	47 327
- ключевой управленческий персонал	50 883	525 807
- иные связанные лица	461 452	20 225

Объем выданных кредитов связанным сторонам в 2011 году составил 16 000 тыс. рублей (2010 г.: 580 119 тыс. рублей), в том числе основному управленческому персоналу - 4 310 тыс. рублей, иным связанным лицам - 11 690 тыс. рублей, погашено в отчетном периоде 180 853 тыс. рублей, в том числе основным управленческим персоналом 4 318 тыс. рублей, связанными компаниями - 164 540 тыс. рублей, иными связанными лицами 11 995 тыс. рублей. Общий объем привлеченных от связанных сторон депозитов в 2011 году составил 2 865 816 тыс. рублей, из них от основного управленческого персонала - 734 636 тыс. рублей, от связанных компаний - 92 947 тыс. рублей от иных связанных лиц - 2 038 233 тыс. рублей, погашено в отчетном периоде 2 934 606 тыс. рублей, в том числе основному управленческому персоналу - 1 209 561 тыс. рублей, связанным компаниям - 132 516 тыс. рублей, иным связанным лицам - 1 592 529 тыс. рублей.

Объем выданных кредитов связанным сторонам в 2010 году составил 580 119 тыс. рублей, в том числе связанным лицам - 21 943 тыс. рублей, связанным компаниям - 558 176 тыс. рублей, из них погашено в отчетном периоде 413 805 тыс. рублей, в том числе связанными лицами 20 169 тыс. рублей,

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

связанными компаниями - 393 636 тыс. рублей. Общий объем привлеченных депозитов в 2010 году составил 7 072 864 тыс. рублей, из них от связанных лиц - 946 349 тыс. рублей, от связанных компаний - 6 126 515 тыс. рублей, из них погашено в отчетном периоде 6 483 137 тыс. рублей, в том числе связанным лицам - 403 452 тыс. рублей, связанным компаниям - 6 079 685 тыс. рублей.

В отчете о прибылях и убытках по состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2011	2010
Процентный доход	197	16 724
- связанные компании	-	16 335
- связанные лица	197	389
Процентный расход	(53 635)	(56 196)
- связанные лица	(53 635)	(56 196)
Доходы по услугам и комиссии полученные	96	2 654
- связанные компании	59	2 571
- связанные лица	37	83
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(211)
- связанные компании	-	(158)
- связанные лица	-	(53)
Операционные расходы	(38 993)	(36 074)
- ключевой управленческий персонал	(38 993)	(36 074)

В 2011 году сумма вознаграждений ключевого управленческого персонала Банка составила 38 993 тыс. рублей (2010 г.: 36 074 тыс. рублей).

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за годы, завершившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов и незавершенные на 31 декабря 2011 и 2010 годов, в основном были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, которые могут не соответствовать условиям операций с третьими лицами.

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Ссуды, предоставленные клиентам. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Ссуды и средства других банков. Справедливая стоимость ссуд и средств банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для ссуд и средств банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость ссуд и средств банков по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Счета клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость счетов клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается (существенно не отличается) от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Субординированные кредиты. Справедливая стоимость субординированных кредитов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость субординированных кредитов приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	254 306	254 306	412 405	412 405
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	534 091	534 091	659 397	659 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	228 422	228 422	424 295	424 295
Средства в других банках	54 829	54 829	512 249	512 249
Ссуды, предоставленные клиентам	1 966 604	1 966 604	1 482 202	1 482 202
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	662 111	662 111	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	37 347	37 347	-	-
Финансовые обязательства				
Ссуды и средства банков	420 989	420 989	763,491	763 491
Счета клиентов	1 785 811	1 785 811	1 623 524	1 623 524
Выпущенные долговые ценные бумаги	835 213	835 213	125 385	125 385
Субординированные кредиты	555 129	555 129	522 679	522 679

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости, используются котировки, наблюдаемые на активном рынке, эта оценка относится к Уровню 1. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, не требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 2. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В соответствии с принятыми в МСФО категориями иерархии оценки справедливой стоимости все финансовые активы и финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года относятся к Уровню 1, поскольку для оценки используются котировки, наблюдаемые на активном рынке.

29. СВЕРКА КЛАССОВ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	254 306	-	-	254 306
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	291 663	-	-	291 663
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	237 026	-	-	237 026
- Долевые корпоративные ценные бумаги	5 402	-	-	5 402
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания				
- Долговые государственные ценные бумаги	228 422	-	-	228 422
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	532 973	532 973
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	87 932	87 932
- Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	18 915	18 915
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	22 291	22 291
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	37 345	37 345
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	2	2
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	54 829	-	54 829
Ссуды, предоставленные клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	1 908 225	-	1 908 225
- Ссуды физическим лицам	-	39 173	-	39 173
- сделки обратного РЕПО	-	19 206	-	19 206
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов				
- Депоненты в Национальном клиринговом центре	-	231 582	-	231 582
- Дебиторская задолженность	-	12 868	-	12 868
- Расчеты по пластиковым картам	-	1 960	-	1 960
- Расчеты по конверсионным сделкам	15 623	-	-	15 623
Итого финансовых активов	1 032 442	2 267 843	699 458	3 999 743
Нефинансовые активы				165 378
Итого активов				4 165 121

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	412 405	-	412 405
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые корпоративные ценные бумаги	551 083	-	551 083
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	86 249	-	86 249
- Долевые корпоративные ценные бумаги	22 065	-	22 065
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			
- Долговые корпоративные ценные бумаги	424 295	-	424 295
Средства в других банках			
- Кредиты и депозиты в других банках	-	512 249	512 249
Ссуды, предоставленные клиентам			
- Корпоративные кредиты	-	1 336 988	1 336 988
- Ссуды физическим лицам	-	145 214	145 214
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов			
- Депоненты в Национальном клиринговом центре	-	62 954	62 954
- Дебиторская задолженность	-	3 200	3 200
- Расчеты по пластиковым картам	-	1 292	1 292
- Расчеты по конверсионным сделкам	63	-	63
Итого финансовых активов	1 496 160	2 061 897	3 558 057
Нефинансовые активы			67 253
Итого активов			3 625 310

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Примечания к финансовой отчетности должны раскрывать характер и степень возникающих в связи с финансовыми инструментами рисков, которым подвергается Банк в течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату, а также меры, предпринимаемые Банком для управления этими рисками.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные риски - процентный риск, валютный риск и прочий ценовой риск. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

- Кредитный риск - риск того, что неисполнение обязательств по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению убытка у другой стороны;
- Риск ликвидности - риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении обязанностей по финансовым обязательствам;
- Рыночный риск - риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Существует три типа рыночного риска: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск;
- Валютный риск - данный вид риска возникает при формировании активов и привлечении источников средств с использованием валют иностранных государств. Валютный риск подразделяется на риски изменения обменного курса открытой валютной позиции;

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Процентный риск - это риск того, что на прибыль Банка отрицательно повлияют непредвиденные изменения в общем уровне рыночных процентных ставок;
- Ценовые риски - риски, связанные с возможностью изменения справедливой стоимости активов и обязательств Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдачи кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности в Банке управляет Комитет по управлению активами и пассивами.

С целью управления риском ликвидности в Банке осуществляется проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящая в процесс управления активами и пассивами. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями и методикой Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств к обязательствам с оставшимся сроком погашения более одного года.

	Установленные нормативы	2011	2010
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	62,8%	89,6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	164,3%	82,0%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	22,5%	46,2%

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности и балансового процентного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установ- лен	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	55 248	-	-	-	-	-	-	55 248
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	528 689	-	-	-	-	528 689
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	228 422	-	-	-	-	-	-	228 422
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	639 820	639 820
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	37 347	-	-	-	-	-	-	37 347
Средства в других банках	4 829	-	50 000	-	-	-	-	54 829
Ссуды, предоставленные клиентам	140 506	443 309	1 058 984	294 879	4 893	24 033	-	1 966 604
Итого активы, по которым начисляются проценты	466 352	443 309	1 637 673	294 879	4 893	24 033	639 820	3 510 959
Денежные средства и их эквиваленты	199 058	-	-	-	-	-	-	199 058
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	32 106	32 106
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 402	-	-	-	-	5 402
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	22 291	22 291
Основные средства	-	-	-	-	-	-	17 711	17 711
Текущее требование по налогу на прибыль	155	-	-	-	-	-	-	155
Отложенный налоговый актив	7 232	-	-	-	-	-	-	7 232
Прочие активы	19 209	973	6 161	4 749	915	-	338 200	370 207
ВСЕГО АКТИВЫ	692 006	444 282	1 649 236	299 628	5 808	24 033	1 050 128	4 165 121

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также начисленный по нему процентный доход, отнесены к категории «От трех месяцев до 1 года» в соответствии с намерением руководства реализовать данный портфель в краткосрочной перспективе.

Портфель финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесен в категорию «с неопределенным сроком» в соответствии с намерением руководства реализовать данный портфель при наличии благоприятных условий на рынке ценных бумаг.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погаше- ния не установлен	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Ссуды и средства банков	245 014	160 000	-	-	-	-	-	405 014
Счета клиентов	822 439	250 179	255 444	3 444	-	-	-	1 331 506
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 600	4 994	585 668	241 951	-	-	-	835 213
Субординированные кредиты	2 966	-	-	-	552 163	-	-	555 129
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	1 073 019	415 173	841 112	245 395	552 163	-	-	3 126 862
Ссуды и средства банков	15 975	-	-	-	-	-	-	15 975
Счета клиентов	454 237	4	8	56	-	-	-	454 305
Прочие обязательства	3 814	1 940	662	-	-	-	-	6 416
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 547 045	417 117	841 782	245 451	552 163	-	-	3 603 558

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погаше- ния не установлен	Итого
Разница между активами и пассивами	(855 039)	27 165	807 454	54 177	(546 355)	24 033	1 050 128	561 563
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(606 667)	28 136	796 561	49 484	(547 270)	24 033	639 820	384 097
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(606 667)	(578 531)	218 030	267 514	(279 756)			

Ниже приведен расчет процентного риска методом ГЭП-анализа:

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет
Итого активы, по которым начисляются проценты	466 352	442 309	1 637 673	294 879	4 893
Итого активов нарастающим итогом	466 352	908 661	2 546 334	2 841 213	2 846 106
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	1 073 019	415 173	841 112	245 395	552 163
Итого обязательств нарастающим итогом	1 073 019	1 488 192	2 329 304	2 574 699	3 126 862
ГЭП	(606 667)	28 136	796 561	49 484	(547 270)
Коэффициент разрыва (совокупный относительно ГЭП нарастающим итогом)	0,43	0,61	1,1	1,10	0,91
Временной коэффициент	0,95833	0,917	0,625		
Увеличение процентной ставки на 100 базисных пунктов	(5 814)	258	4 979		
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	5 814	(258)	(4 979)		

ГЭП (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. ГЭП в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Величина ГЭПа отражает возможное

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

изменение чистого процентного дохода в результате колебаний процентных ставок.

В случае увеличения процентной ставки на 100 базисных пунктов доход за год уменьшится на 577 тыс. рублей, при снижении процентной ставки на 100 базисных пунктов увеличится на 577 тыс. рублей.

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности и балансового процентного риска по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погаше- ния не установ- лен	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	160 257	-	-	-	-	-	-	160 257
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	637 332	-	-	-	-	637 332
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	424 295	-	-	-	-	-	-	424 295
Средства в других банках	512 249	-	-	-	-	-	-	512 249
Ссуды, предоставленные клиентам	26 170	250 178	676 750	409 656	16 057	103 391	-	1 482 202
Итого активы, по которым начисляются проценты	1 122 971	250 178	1 314 082	409 656	16 057	103 391	-	3 216 335
Денежные средства и их эквиваленты	252 148	-	-	-	-	-	-	252 148
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	12 558	12 558
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	22 065	-	-	-	-	22 065
Основные средства	-	-	-	-	-	-	13 352	13 352
Текущее требования по налогу на прибыль	15 120	-	-	-	-	-	-	15 120
Отложенный налоговый актив	2 569	-	-	-	-	-	-	2 569
Прочие активы	26 167	-	-	-	-	2 042	62 954	91 163
ВСЕГО АКТИВЫ	1 418 975	250 178	1 336 147	409 656	16 057	105 433	88 864	3 625 310

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также начисленный по нему процентный доход, отнесены к категории «От трех месяцев до 1 года» в соответствии с намерением руководства реализовать данный портфель в краткосрочной перспективе.

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погаше- ния не установлен	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Ссуды и средства банков	763 141	-	-	-	-	-	-	763 141
Счета клиентов	286 426	708 796	115 002	-	-	-	-	1 110 224
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	65 455	35 319	24 601	-	-	-	125 375
Субординированные кредиты	-	-	-	-	522 679	-	-	522 679
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	1 049 567	774 251	150 321	24 601	522 679	-	-	2 521 419
Ссуды и средства банков	350	-	-	-	-	-	-	350
Счета клиентов	513 248	28	24	-	-	-	-	513 300
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	-	-	-	-	-	-	10
Прочие обязательства	8 699	-	-	-	-	-	-	8 699
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 571 874	774 279	150 345	24 601	522 679	-	-	3 043 778

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погаше- ния не установлен	Итого
Разница между активами и пассивами	(152 899)	(524 101)	1 185 802	385 055	(506 622)	105 433	88 864	581 532
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	73 404	(524 073)	1 163 761	385 055	(506 622)	103 391	-	694 916
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	73 404	(450 669)	713 092	1 098 147	591 525			

Ниже приведен расчет процентного риска методом ГЭП-анализа:

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет
Итого активы, по которым начисляются проценты	1 122 971	250 178	1 314 082	409 656	16 058
Итого активов нарастающим итогом	1 122 971	1 373 149	2 687 231	3 096 887	3 112 944
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	1 049 567	774 251	150 321	24 601	522 679
Итого пассивов нарастающим итогом	1 049 567	1 823 818	1 974 139	1 998 740	2 521 419
ГЭП	73 404	(450 669)	713 092	1 098 147	591 526
Коэффициент разрыва (совокупный относительно ГЭП нарастающим итогом)	1,07	0,75	1,36	1,55	1,23
Временной коэффициент	0,95833	0,917	0,625		
Увеличение процентной ставки на 100 базисных пунктов	703	(4 133)	4 457		
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	(703)	4 133	(4 457)		

В случае увеличения процентной ставки на 100 базисных пунктов доход за год увеличится на 3 171 тыс. рублей, при снижении процентной ставки на 100 базисных пунктов уменьшится на 3 171 тыс. рублей.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования и менее 1 месяца», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице представлены данные о погашении финансовых обязательств, показывающие еще не наступившие договорные сроки погашения (с учетом дополнительных соглашений о пересмотре условий по ранее заключенным договорам) по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	До востребования и менее 1 месяца	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Ссуды и средства банков	283 416	162 444	-	-	-	445 860
Счета клиентов - физических лиц	166 885	245 317	330 600	23 644	-	766 446
Счета клиентов - прочие	495 348	12 346	723 955	-	-	1 231 649
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 609	5 051	604 722	289 495	-	901 877
Субординированные кредиты	-	8 638	26 103	138 680	635 482	808 903
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	948 258	433 796	1 685 380	451 819	635 482	4 154 735

В таблице представлены данные о погашении финансовых обязательств, показывающие еще не наступившие договорные сроки погашения (с учетом дополнительных соглашений о пересмотре условий по ранее заключенным договорам) по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	До востребования и менее 1 месяца	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Ссуды и средства банков	764 182	-	-	-	-	764 182
Счета клиентов - физических лиц	101 959	463 612	121 124	-	-	686 695
Счета клиентов - прочие	697 875	247 160	-	-	-	945 035
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	66 259	38 000	28 060	-	132 329
Субординированные кредиты	-	8 152	24 908	132 330	639 952	805 342
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	1 564 026	785 183	184 032	160 390	639 952	3 333 583

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, частично теряя при этом право на начисленные проценты.

Риск изменения процентной ставки

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

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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года. Процентные ставки, действующие на 31 декабря 2010 и 2009 годов, представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком. Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и утверждается Правлением Банка.

	2011			2010		
	Руб.	Долл. США	Евро	Руб.	Долл. США	Евро
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9,9%	-	-	11,5%	9,8%	3,8%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданные без прекращения признания	7,1%	-	-	12,6%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,8%	8,1%	-	11,5%	9,8%	3,8%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданные без прекращения признания	10,1%	-	-	12,6%	-	-
Средства в других банках	8,5%	3,5%	-	4,0%	1,0%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	13,8%	7,7%	12,0%	15,6%	14,8%	0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Ссуды и средства банков	5,9%	-	-	3,0%	-	-
Счета клиентов	4,0%	10,7%	5,9%	6,4%	7,2%	6,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,6%	6,8%	-	9,0%	9,0%	-
Субординированные кредиты	-	6,3%	-	-	6,3%	-

Процентные ставки по статье «Денежные средства и их эквиваленты» являются плавающими и зависят от различных факторов, таких как установленная величина минимального остатка средств на счетах, превышение минимально установленной величины остатка средств на счете, ставка Федеральной резервной системы, и т.д. Процентные ставки по денежным средствам колеблются от 0% до 1%, как по рублям, так и по валюте.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (долл. США и евро), по секторам экономики и в целом. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации. Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 32,1961 руб.	Евро 1 евро = 41,6714 руб.	Другая валюта	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	154 645	75 122	23 681	858	254 306
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	32 106	-	-	-	32 106
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	534 091	-	-	-	534 091
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	228 422	-	-	-	228 422
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	432 011	230 100	-	-	662 111
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	37 347	-	-	-	37 347
Средства в других банках	50 000	4 829	-	-	54 829
Ссуды, предоставленные клиентам	1 701 416	264 799	389	-	1 966 604
Основные средства	17 711	-	-	-	17 711
Текущие требования по налогу на прибыль	155	-	-	-	155
Отложенный налоговый актив	7 232	-	-	-	7 232
Прочие активы	280 755	88 495	957	-	370 207
ИТОГО АКТИВЫ	3 475 891	663 345	25 027	858	4 165 121
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Ссуды и средства банков	420 937	21	30	1	420 989
Счета клиентов	1 175 811	590 991	18 928	81	1 785 811
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 096	803 117	-	-	835 213
Прочие обязательства	6 375	34	7	-	6 416
Субординированные кредиты	-	555 129	-	-	555 129
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 635 219	1 949 292	18 965	82	3 603 558
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 840 672	(1 285 947)	6 062	776	
ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-	1 256 456	-	-	
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ И ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИИ	1 840 672	(692 173)	6 062	776	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2010 года представлена ниже:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30,4769 руб.	Евро 1 евро = 40,3331 руб.	Другая валюта	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	273 190	100 564	37 800	851	412 405
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	12 558	-	-	-	12 558
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	485 492	153 895	20 010	-	659 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	424 295	-	-	-	424 295
Средства в других банках	500 053	12 196	-	-	512 249
Ссуды, предоставленные клиентам	1 088 705	393 390	107	-	1 482 202
Основные средства	13 352	-	-	-	13 352
Текущие требования по налогу на прибыль	15 120	-	-	-	15 120
Отложенный налоговый актив	2 569	-	-	-	2 569
Прочие активы	25 322	64 857	984	-	91 163
ИТОГО АКТИВЫ	2 840 656	724 902	58 901	851	3 625 310
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Ссуды и средства банков	763 221	240	29	1	763 491
Счета клиентов	757 444	834 325	31 678	77	1 623 524
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 611	100 774	-	-	125 385
Прочие обязательства	4 417	4 278	4	-	8 699
Субординированные кредиты	-	522 679	-	-	522 679
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 549 693	1 462 296	31 711	78	3 043 778
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 290 963	(737 394)	27 190	773	
ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-	695 297	-	-	
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ И ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИИ	1 290 963	(42 097)	27 190	773	

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2011		2010	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара на 5%	(34 609)	(27 687)	(2 105)	(1 684)
Укрепление евро на 5%	303	242	1 360	1 088
Укрепление прочих валют на 5%	39	31	39	31
Ослабление доллара на 5%	34 609	27 687	2 105	1 684
Ослабление евро на 5%	(303)	(242)	(1 360)	(1 088)
Ослабление прочих валют на 5%	(39)	(31)	(39)	(31)

Банк предоставлял кредиты клиентам в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочий ценовой риск

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

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Если бы на 31 декабря 2011 года цены на акции, учитываемые в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были на 5% больше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 270 тыс. рублей (2010 г.: на 1 103 тыс. рублей) больше в основном в результате переоценки торговых и прочих корпоративных акций, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибыли или убытка.

Если бы на 31 декабря 2011 года цены на акции, учитываемые в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были на 5% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 270 тыс. рублей (2010 г.: на 1 103 рублей) меньше в основном в результате переоценки торговых и прочих корпоративных акций, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибыли или убытка.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск обусловлен вероятностью невыполнения контрагентами Банка своих обязательств, что, как правило, проявляется в невозврате (полностью или частично) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки.

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

Банк использует гибкую систему управления кредитным риском. Ключевой предпосылкой данной системы является кредитная политика, одобренная Правлением Банка, сопровождаемая формализованными для Банка стандартами кредитования и конкретными инструкциями, в разработке которых принимают участие работники всех уровней управленческой вертикали.

Основные элементы системы управления кредитным риском включают: организационное обеспечение кредитной деятельности; установление лимитов; оценку кредитного предложения и анализ кредитоспособности заемщика; сопоставление кредитов с установленными лимитами; определение процентной ставки с учетом возможных потерь по кредитам; распределение полномочий при принятии кредитных решений – авторизация кредитов; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем и восстановление проблемных кредитов.

Главной предпосылкой построения эффективной системы управления кредитным риском являются правильная оценка и контроль индивидуальных отношений с заемщиком, а также осторожный и взвешенный подход к управлению кредитным портфелем.

Основным фактором создания эффективной системы управления кредитным риском является развитие единой культуры кредитования путем внедрения стандартных инструкций для инициирования, анализа, принятия решения и мониторинга отдельных кредитов. Рамки для развития единой культуры кредитования, внедрения единообразных кредитных инструкций и подходов к управлению риском, определение предельно допустимого уровня риска представляют собой элементы официально утвержденной кредитной политики.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и пассивов на 31 декабря 2011 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	217 835	36 470	1	254 306
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	32 106	-	-	32 106
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	534 091	-	-	534 091
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	228 422	-	-	228 422
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	463 784	179 412	18 915	662 111
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	37 347	-	-	37 347
Средства в других банках	54 829	-	-	54 829
Ссуды, предоставленные клиентам	1 963 384	-	3 220	1 966 604
Основные средства	17 711	-	-	17 711
Текущее требование по налогу на прибыль	155	-	-	155
Отложенный налоговый актив	7 232	-	-	7 232
Прочие активы	368 587	1 507	113	370 207
ИТОГО АКТИВЫ	3 925 483	217 389	22 249	4 165 121
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Ссуды и средства банков	420 989	-	-	420 989
Счета клиентов	1 678 117	4 303	103 391	1 785 811
Выпущенные долговые ценные бумаги	269 152	-	566 061	835 213
Прочие обязательства	6 398	18	-	6 416
Субординированные кредиты	-	-	555 129	555 129
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 374 656	4 321	1 224 581	3 603 558
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 550 827	213 068	(1 202 332)	
Обязательства кредитного характера	433 013	-	-	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация о географической концентрации активов и пассивов на 31 декабря 2010 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	336 347	76 057	1	412 405
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	12 558	-	-	12 558
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	539 792	119 605	-	659 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	424 295	-	-	424 295
Средства в других банках	512 249	-	-	512 249
Ссуды, предоставленные клиентам	1 482 202	-	-	1 482 202
Основные средства	13 352	-	-	13 352
Текущее требование по налогу на прибыль	15 120	-	-	15 120
Отложенный налоговый актив	2 569	-	-	2 569
Прочие активы	87 467	3 596	100	91 163
ИТОГО АКТИВЫ	3 425 951	199 258	101	3 625 310
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Ссуды и средства банков	763 141	-	350	763 491
Счета клиентов	1 372 037	1 765	249 722	1 623 524
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 611	-	100 774	125 385
Прочие обязательства	8 681	18	-	8 699
Субординированные кредиты	-	-	522 679	522 679
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 168 470	1 783	873 525	3 043 778
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 257 481	197 475	(873 424)	
Обязательства кредитного характера	347 132	-	-	

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствие с решением Общего собрания участников (Протокол № 2 от 26 апреля 2012 года) всю чистую прибыль, полученную по результатам финансовой деятельности за 2011 год, в сумме 4 122 тыс. рублей Банк направил в резервный фонд.

Подписано от имени Правления Банка: 22 июня 2012 года

Председатель Правления Банка
 Миримская Ольга Михайловна



Главный бухгалтер
 Трифаненкова Светлана Федоровна