

**Открытое акционерное общество
“Первый Объединенный Банк”**

Неконсолидированная финансовая
отчетность

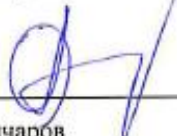
по состоянию на
31 декабря 2011 года
и за 2011 год


Содержание

Отчет о совокупной прибыли	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о движении денежных средств	5
Отчет об изменениях в составе собственных средств	6
Пояснения к финансовой отчетности	7
1 Введение	8
2 Принципы составления финансовой отчетности	9
3 Основные принципы учетной политики	10
4 Чистые процентные доходы	24
5 Комиссионные доходы	24
6 Комиссионные расходы	24
7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой оцениваются в составе прибыли или убытка за период	25
8 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	25
9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	25
10 (Создание) восстановление резерва под обесценение	25
11 Прочие общехозяйственные и административные расходы	26
12 Расход по налогу на прибыль	26
13 Денежные и приравненные к ним средства	29
14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	29
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30
16 Кредиты, выданные клиентам	31
17 Активы, имеющиеся в наличии для продажи	39
18 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	41
19 Инвестиционная собственность	41
20 Основные средства и нематериальные активы	42
21 Прочие активы	43
22 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	43
23 Текущие счета и депозиты клиентов	44
24 Депозитные сертификаты и векселя	44
25 Выпущенные облигации	44
26 Субординированные займы	45
27 Прочие обязательства	45
28 Акционерный капитал и эмиссионный доход	45
29 Анализ по сегментам	46
30 Управление рисками	48
31 Управление капиталом	61
32 Забалансовые обязательства	62
33 Операционная аренда	63
34 Условные обязательства	63
35 Услуги по доверительному управлению и депозитарные услуги	64
36 Операции со связанными сторонами	65
37 Справедливая стоимость финансовых инструментов	67

	Пояснения	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	2 793 933	3 124 939
Процентные расходы	4	(1 626 935)	(2 087 190)
Чистый процентный доход		1 166 998	1 037 749
Чистые убытки от обесценения кредитов	16	(213 067)	(468 934)
Чистый процентный доход за вычетом убытков от обесценения кредитов		953 931	568 815
Комиссионные доходы	5	290 802	242 067
Комиссионные расходы	6	(39 247)	(55 865)
Чистый комиссионный доход		251 555	186 202
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	766	39 183
Чистая прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	8	77 145	251 277
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	27 985	15 973
Штрафы за несвоевременное погашение задолженности		77 770	170 868
Прочие доходы		26 433	102 491
Операционные доходы		1 415 585	1 334 809
(Создание) восстановление резерва под обесценение	10	(6 069)	26 792
Прочие общехозяйственные и административные расходы	11	(1 107 334)	(1 007 632)
Прибыль до вычета налога на прибыль		302 182	353 969
Расход по налогу на прибыль	12	(61 453)	(64 252)
Прибыль		240 729	289 717
Прочая совокупная прибыль			
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом отложенного налога		(312 070)	65 082
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога		(61 716)	(75 893)
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль	12	(373 786)	(10 811)
Всего совокупного (убытка) прибыли		(133 057)	278 906

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 73, была одобрена Советом Директоров 17 мая 2012 года.


А. Гончаров
Председатель Правления


Т. Радасва
Главный бухгалтер

	Пояснения	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	13	3 687 957	1 693 967
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		302 996	165 250
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	1 415 497	990 596
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- не обремененные залогом	15	33 683	766 548
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов	15	477 129	115 043
Кредиты, выданные клиентам	16	17 619 889	13 848 619
Активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом	17	9 417 381	10 962 725
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов	17	1 919 595	2 031 274
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	18	1 216 644	1 054 025
Инвестиционная собственность	19	496 501	92 188
Основные средства и нематериальные активы	20	173 403	174 753
Предоплата по налогу на прибыль		22 491	-
Прочие активы	21	111 084	109 676
Гудвил		73 297	73 297
Требования по отложенному налогу	12	107 167	34 571
Всего активов		37 074 714	32 112 532
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	-	835
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	22	2 324 394	1 512 988
Текущие счета и депозиты клиентов	23	22 620 873	17 560 160
Депозитные сертификаты и векселя	24	2 570 439	3 098 767
Выпущенные облигации	25	2 688 670	2 936 240
Субординированные займы	26	1 948 000	1 948 000
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		-	29 602
Прочие обязательства	27	136 148	106 693
Всего обязательств		32 288 524	27 193 285
Собственные средства			
Акционерный капитал	28	1 383 341	1 383 341
Эмиссионный доход	28	2 521 805	2 521 805
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(304 941)	68 845
Нераспределенная прибыль		1 185 985	945 256
Всего собственных средств		4 786 190	4 919 247
Всего обязательств и собственных средств		37 074 714	32 112 532
Забалансовые и условные обязательства	32-34		

Пояснения	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные и комиссионные доходы	2 977 868	3 486 249
Процентные и комиссионные расходы	(1 902 124)	(2 137 094)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 111	84 557
Чистые поступления по операциям с активами, имеющимися в наличии для продажи	77 145	251 277
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	79 261	6 447
Штрафы за несвоевременное погашение задолженности	78 294	170 868
Прочие поступления	25 909	102 491
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 067 707)	(918 755)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(137 746)	(3 996)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(396 585)	(262 430)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	474 796	630 589
Кредиты, выданные клиентам	(4 227 590)	3 118 431
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 150 583	(3 870 844)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	(162 494)	308 323
Прочие активы	(16 159)	(88 485)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	775 406	(1 165 020)
Текущие счета и депозиты клиентов	4 844 685	2 280 406
Депозитные сертификаты и векселя	(278 532)	(2 701 280)
Прочие обязательства	7 154	(136 666)
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	2 320 275	(844 932)
Налоги уплаченные	(48 342)	(24 383)
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности	2 271 933	(869 315)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(35 617)	(30 061)
Продажа (приобретение) инвестиционной собственности	-	(1 275 662)
Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(35 617)	(1 305 723)

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Пояснения	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска облигаций		1 500 000	1 411 274
Погашение облигаций		(1 764 283)	-
Чистое (использование) поступление денежных средств от финансовой деятельности		(264 283)	1 411 274
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств			
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		21 957	(11 937)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		1 693 967	2 469 668
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	13	3 687 957	1 693 967

	Акционер- ный капитал тыс. рублей	Эмиссион- ный доход тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспре- деленная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	1 383 341	2 521 805	79 656	655 539	4 640 341
Всего совокупной прибыли					
Прибыль	-	-	-	289 717	289 717
Прочая совокупная прибыль					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 16 270 тыс. рублей	-	-	65 082	-	65 082
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в размере 18 973 тыс. рублей	-	-	(75 893)	-	(75 893)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(10 811)	-	(10 811)
Всего совокупного (убытка) прибыли	-	-	(10 811)	289 717	278 906
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	1 383 341	2 521 805	68 845	945 256	4 919 247
Всего совокупной прибыли					
Прибыль	-	-	-	240 729	240 729
Прочая совокупная прибыль					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 78 018 тыс. рублей	-	-	(312 070)	-	(312 070)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в размере 15 429 тыс. рублей	-	-	(61 716)	-	(61 716)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(373 786)	-	(373 786)
Всего совокупного (убытка) прибыли	-	-	(373 786)	240 729	(133 057)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 383 341	2 521 805	(304 941)	1 185 985	4 786 190

Отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основные виды деятельности

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Открытого акционерного общества “Первый Объединенный Банк” (далее - “Банк”).

Банк был создан путем реорганизации в форме слияния Открытого акционерного общества Коммерческий банк “Самарский кредит” (далее - ОАО КБ “Самарский кредит”) и Закрытого акционерного общества “НОВА Банк” (далее - ЗАО “НОВА Банк”) 18 января 2006 года.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Головной офис Банка расположен в г. Самаре. Банк также имеет 5 филиалов, через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2011 году составляла 908 человек (2010 год: 859 человек).

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Юридический адрес Банка: 443086, Российская Федерация, г. Самара, улица Ерошевского, дом 3А.

В приведенной ниже таблице представлен перечень основных дочерних компаний Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года и за 2011 и 2010 год:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Дочерние компании:				
ООО Управляющая компания “Первобанк Эссет Менеджмент”	Российская Федерация	Управление активами	100%	100%
ООО “ТРАК СЕРВИС”	Российская Федерация	Операции с недвижимостью	100%	100%
ОАО “Дом Мод”	Российская Федерация	Операции с недвижимостью	100%	100%
ООО “Самарская недвижимость”	Российская Федерация	Операции с недвижимостью	100%	100%
Ассоциированная компания:				
ООО “Компания “Сухановская слобода”	Российская Федерация	Операции с недвижимостью	-	50%

В течение 2011 года Банк продал 50% долей в ООО “Компания “Сухановская слобода” без признания прибыли или убытка от выбытия.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка, его дочерних компаний и ассоциированной компании является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых этими компаниями операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на их деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в отношении оценок обесценения кредитов представлена в пояснении 16.

3 Основные принципы учетной политики

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

По состоянию на 31 декабря 2011 года официальные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 32,1961 рублей за 1 доллар США и 41,6714 рубль за 1 евро (31 декабря 2010 года: 30,4769 рублей за 1 доллар США и 40,3331 рубль за 1 евро).

Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает кассу, счета типа “Ностро” в других банках и счета типа “Ностро” в ЦБ РФ как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Кредиты и дебиторская задолженность включают денежные и приравненные к ним средства, обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации, счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, кредиты, выданные клиентам и прочую дебиторскую задолженность.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Любая продажа или реклассификация более чем незначительной части инвестиций, удерживаемых до срока погашения, срок погашения которых еще не наступил и не наступит в ближайшее время, приведет к реклассификации всех инвестиций, удерживаемых до срока погашения, в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи, и воспрепятствует классификации инвестиционных ценных бумаг в категорию удерживаемых до срока погашения в текущем году и в последующих двух финансовых годах.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов банков, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

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

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы в течение срока аренды.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом — с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

Здания	50 лет
Офисное и компьютерное оборудование	от 4 до 5 лет
Транспортные средства	5 лет
Программное обеспечение	4 года

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация по отдельным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Срок полезного использования зданий составляет 50 лет.

Гудвил

Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли в чистых идентифицируемых активах приобретенной дочерней/ассоциированной компании на дату приобретения. Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних компаний, включается в состав нематериальных активов. Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных компаний, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные компании.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, и прочей дебиторской задолженности (далее - “кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Гудвил проверяется на предмет обесценения ежегодно или более часто, если события или изменения обстоятельств указывают на возможное обесценение гудвила, и отражается по фактическим затратам за вычетом накопленных убытков от обесценения. Гудвил распределяется на все единицы, генерирующие потоки денежных средств, которые, как ожидается, выиграют от объединения бизнеса. Банк определяет величину обесценения посредством оценки возмещаемой стоимости единицы, генерирующей потоки денежных средств, к которой относится гудвил. Убыток от обесценения признается, когда возмещаемая стоимость единицы, генерирующей потоки денежных средств, становится ниже его балансовой стоимости. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила не подлежат восстановлению в последующих отчетных периодах.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости акций, полностью оплаченных акционерами, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью акций, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

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

Отложенный налог на прибыль признается по всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость собственных средств формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Изменения учетной политики

Начиная с 1 января 2011 года, Банк изменил учетную политику в следующих областях:

Банк ретроспективно применяет измененную версию стандарта МСФО (IAS) 24 “*Раскрытие информации о связанных сторонах*” (в редакции 2009 года). Указанные изменения не оказали существенного влияния на раскрытие Банком информации о связанных сторонах.

Банк ретроспективно применяет ряд поправок к МСФО (IFRS) 7 “*Финансовые инструменты: раскрытие информации*”, выпущенные в рамках “*Усовершенствований к МСФО 2010*”. Указанные поправки в основном относятся к раскрытию информации о полученном обеспечении и других мерах, принятых в целях повышения кредитного качества, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

За исключением вышеуказанных изменений, положения учетной политики применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности. Положения учетной политики применялись Банком последовательно.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IAS) 27 “*Отдельная финансовая отчетность*” (в редакции 2011 года) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IAS) 28 *“Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия”* (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Досрочное применение МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года) разрешается при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 9 *“Финансовые инструменты”* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 *“Финансовые инструменты: признание и оценка”*. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 13 *“Оценка справедливой стоимости”* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. 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. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

Поправка к МСФО (IAS) 1 *“Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли”*. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

Поправка к МСФО (IAS) 12 “Налоги на прибыль” – “Отложенный налог: восстановление базисных активов”. Поправка вводит в действующие принципы исключение в отношении оценки требований и обязательств по отложенному налогу, связанных с инвестиционной собственностью, оценка которой осуществляется с использованием модели оценки по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 40 “Инвестиционная собственность”. Исключение также применяется в отношении инвестиционной собственности, приобретенной в результате сделки по объединению бизнеса, которая отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнеса”, при условии, что компания-приобретатель впоследствии будет оценивать активы с использованием модели оценки по справедливой стоимости. В подобных обстоятельствах оценка обязательств по отложенному налогу и требований по отложенному налогу должна отражать опровержимое допущение о том, что балансовая стоимость базисного актива будет полностью восстановлена путем его продажи, за исключением случаев, когда актив является амортизируемым либо предполагается его практически полное использование в рамках бизнес-модели. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 “Раскрытие информации” – “Передача финансовых активов” вводит дополнительные требования к раскрытию информации по передаче финансовых активов в случаях, когда не происходит полного прекращения признания активов или когда происходит полное прекращение признания активов, но сохраняется продолжающееся участие в переданных активах. Новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или позднее.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	2 004 389	2 222 321
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	638 980	789 805
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	56 253	65 997
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	31 340	30 970
Сделки “обратного РЕПО”	62 971	15 846
	2 793 933	3 124 939
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(816 702)	(1 042 458)
Депозитные сертификаты и векселя	(220 643)	(368 052)
Выпущенные облигации	(254 386)	(286 329)
Субординированные займы	(180 300)	(233 564)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(154 904)	(156 103)
Сделки “РЕПО”	-	(684)
	(1 626 935)	(2 087 190)

5 Комиссионные доходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расчетные операции	183 970	155 534
Кассовые операции	44 307	39 980
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	32 809	22 383
Прочие	29 716	24 170
	290 802	242 067

6 Комиссионные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расчетные операции	18 938	14 035
Расчетные операции по пластиковым картам	10 617	12 320
Кассовые операции	5 472	6 529
Брокерские операции	1 835	766
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	-	20 941
Прочие	2 385	1 274
	39 247	55 865

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой оцениваются в составе прибыли или убытка за период

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Долговые инструменты	766	39 135
Долевые инструменты	-	48
	766	39 183

8 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Долевые инструменты	15 528	48 305
Долговые инструменты	61 617	202 972
	77 145	251 277

9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(51 276)	40 936
Прибыль (убыток) от сделок "спот" и производных финансовых инструментов	79 261	(24 963)
	27 985	15 973

10 (Создание) восстановление резерва под обесценение

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 262	24 971
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-
Обязательства кредитного характера	(20 331)	1 821
	(6 069)	26 792

11 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	571 339	655 970
Износ и амортизация	44 654	35 866
Налоги и отчисления по заработной плате	105 440	64 014
Расходы по операционной аренде (лизингу)	64 030	39 231
Страхование	51 838	39 512
Ремонт и эксплуатация	38 236	29 293
Налоги, отличные от налога на прибыль	37 487	29 588
Охрана	34 314	29 401
Реклама и маркетинг	33 090	25 651
Информационные и телекоммуникационные услуги	29 640	26 791
Командировочные расходы	7 995	5 265
Профессиональные услуги	6 200	6 433
Прочие	83 071	20 617
	1 107 334	1 007 632

12 Расход по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расходы по текущему налогу на прибыль	40 602	132 395
Возникновение и списание временных разниц	20 851	(68 143)
	61 453	64 252

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2010 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2011 год		2010 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	302 182	100,0%	339 489	100,0%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	60 436	20,0%	67 898	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	5 867	1,94%	6 139	1,8%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(4 850)	(1,60%)	(9 785)	(2,9%)
	61 453	20,34%	64 252	18,9%

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли по состоянию на 31 декабря может быть представлено следующим образом:

	2011 год			2010 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
тыс. рублей						
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи	(390 088)	78 018	(312 070)	81 352	(16 270)	65 082
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(77 145)	15 429	(61 716)	(94 866)	18 973	(75 893)
Прочая совокупная прибыль (убыток)	(467 233)	93 447	(373 786)	(13 514)	2 703	(10 811)

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Требования по отложенному налогу были отражены в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Временные разницы представлены по их накопленной налогооблагаемой стоимости. Временные разницы, уменьшающие размер налогооблагаемой прибыли, не имеют ограничения по сроку использования.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - активы	(357)	3 156	-	2 799
Кредиты, выданные клиентам	20 223	13 845	-	34 068
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 899	(73 377)	93 447	22 969
Основные средства	424	16 925	-	17 349
Инвестиционная собственность	-	10 179	-	10 179
Прочие активы	889	(889)	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - обязательства	167	(167)	-	-
Депозитные сертификаты и векселя	(3 162)	1 285	-	(1 877)
Прочие обязательства	13 488	8 192	-	21 680
Требования по отложенному налогу	34 571	(20 851)	93 447	107 167
тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - активы	(16 268)	15 911	-	(357)
Кредиты, выданные клиентам	43 880	(23 657)	-	20 223
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(20 446)	20 642	2 703	2 899
Основные средства	95	329	-	424
Прочие активы	1 528	(639)	-	889
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - обязательства	650	(483)	-	167
Депозитные сертификаты и векселя	(52 304)	49 142	-	(3 162)
Прочие обязательства	6 590	6 898	-	13 488
Требования (обязательства) по отложенному налогу	(36 275)	68 143	2 703	34 571

13 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в отчете о движении денежных средств, составили:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Касса	870 868	826 418
Счета типа “Ностро” и депозиты типа “овернайт” в банках:		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	530 644	29 185
- Крупные российские банки	1 945	2 880
- Прочие российские банки	1 966 529	296 087
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	317 971	539 397
	3 687 957	1 693 967

Банк относит к крупным российским банкам 30 крупнейших российских банков по величине активов.

14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Крупные российские банки	657 143	582 388
ЦБ РФ	-	300 025
Прочие российские банки	722 092	104 721
Банки стран ОЭСР	28 977	-
Крупные российские брокерские компании	7 285	3 462
	1 415 497	990 596

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет просроченных или обесцененных счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах.

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет четырех контрагентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2010 года: трех контрагентов). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 991 969 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 875 175 тыс. рублей).

15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
<i>Не обремененные залогом</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	10 598	447 616
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	64 283
Еврооблигации правительств других стран	23 085	-
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	30 006
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	33 683	541 905
Векселя российских банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	46 862
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	47 034
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	29 855
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	17 373
Всего векселей российских банков	-	141 124
Корпоративные облигации российских компаний		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	83 509
Всего корпоративных облигаций российских компаний	-	83 509
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	10
	33 683	766 548

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	64 279
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	477 129	50 764
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	477 129	115 043
	477 129	115 043
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	510 812	881 591
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	835
	-	835

Рейтинги основаны на системе рейтингов Standard and Poor's или эквивалентных рейтингов других рейтинговых агентств.

16 Кредиты, выданные клиентам

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам	17 435 223	14 939 775
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	1 484 147	987 101
Кредиты малому бизнесу	465 250	6 672
Кредиты на покупку автомобилей	278 604	114 157
Ипотечные кредиты	264 381	151 674
Кредитные карты	-	3 826
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 492 382	1 263 430
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	19 927 605	16 203 205
Резерв под обесценение	(2 307 716)	(2 354 586)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	17 619 889	13 848 619

В течение 2011 года Банк продал кредиты, выданные юридическим лицам, на общую сумму 1 820 051 тыс. рублей (до вычета резерва под обесценение) по состоянию на дату продажи за вознаграждение в размере 1 560 924 тыс. рублей (2010 год: кредиты на общую сумму 1 666 564 тыс. рублей по состоянию на дату продажи за вознаграждение в размере 1 255 440 тыс. рублей). Договора продажи не предоставляют покупателям кредитов право регресса. Признание и отражение данных кредитов в финансовой отчетности прекращено.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2011 год и 2010 год:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Баланс по состоянию на начало года	2 354 586	2 303 531
Списания и продажи	(259 937)	(417 879)
Чистое создание резерва под обесценение	213 067	468 934
Баланс по состоянию на конец года	2 307 716	2 354 586

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты, непросроченные	13 426 459	(460 737)	12 965 722	3,43%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение, непросроченные	1 526 332	(52 376)	1 473 956	3,43%
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	14 952 791	(513 113)	14 439 678	3,43%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 417 202	(441 641)	975 561	31,16%
- просроченные на срок менее 90 дней	160 554	(139 746)	20 808	87,04%
- просроченные на срок более 1 года	904 676	(904 676)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	2 482 432	(1 486 063)	996 369	59,86%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	17 435 223	(1 999 176)	15 436 047	11,47%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты, непросроченные	10 528 204	(366 166)	10 162 038	3,48%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение, непросроченные	1 635 408	(56 587)	1 578 821	3,46%
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	12 163 612	(422 753)	11 740 859	3,48%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 527 670	(487 912)	1 039 758	31,94%
- просроченные на срок менее 90 дней	46 767	(22 065)	24 702	47,18%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	285 935	(134 309)	151 626	46,97%
- просроченные на срок более 1 года	915 791	(915 791)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	2 776 163	(1 560 077)	1 216 086	56,20%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	14 939 775	(1 982 830)	12 956 945	13,27%

Для оценки величины резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, Банк использует свой опыт и суждения. Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, руководство оценивает уровень понесенных убытков с использованием данных о понесенных фактических убытках, скорректированных при необходимости в целях соответствия текущим изменениям в портфеле кредитов.

В случае когда для оценки размера ожидаемых потоков денежных средств используется обеспечение, оценка обеспечения дисконтируется на 20-30 процентов в целях отражения текущих рыночных условий, а ожидаемые сроки реализации обеспечения составляют от 1 года до 2 лет.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 153 800 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 129 569 тыс. рублей).

В случае если величина фактических платежей по кредитам окажется меньше, чем та величина, которая была определена руководством, Банк будет необходимо признать дополнительные убытки от обесценения кредитов.

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам, за 2011 год и 2010 год может быть представлен следующим образом.

	2011 год	2010 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Баланс по состоянию на начало года	1 982 830	2 164 015
Списания и выбытия	(259 937)	(417 879)
Чистое создание резерва под обесценение	276 283	236 694
Баланс по состоянию на конец года	1 999 176	1 982 830

Анализ обеспечения

В таблице далее представлена информация об обеспечении по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	2011 год	2010 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Торгуемые ценные бумаги	1 926 928	1 951 865
Недвижимость	7 793 416	6 039 588
Прочее обеспечение	4 894 759	4 024 875
Без обеспечения	764 916	940 617
	15 380 019	12 956 945

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и могут не соответствовать справедливой стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам, оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность этих кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не оказывает существенного влияния на оценку обесценения кредитов.

Просроченные кредиты, выданные юридическим лицам, обеспечены залогом справедливой стоимостью 37 924 тыс. рублей (2010 год: 233 201 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения.

В течение 2011 года Банк не приобрел активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам, в размере 428 818 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: нет).

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	1 238 104	(102 407)	1 135 697	8,27%
- Просроченные на срок менее 30 дней	4 040	(384)	3 656	9,50%
- Просроченные на срок 30-89 дней	2 701	(724)	1 977	26,80%
- Просроченные на срок 90-179 дней	2 496	(703)	1 793	28,17%
- Просроченные на срок 180-359 дней	16 496	(10 208)	6 288	61,88%
- Просроченные на срок более 360 дней	220 310	(145 126)	75 184	65,87%
Всего потребительских кредитов	1 484 147	(259 552)	1 224 595	17,49%
Кредиты малому бизнесу				
- Непросроченные	462 772	(20 547)	442 225	4,44%
- Просроченные на срок менее 30 дней	5	(1)	4	20,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	2 473	(2 473)	-	100,00%
Всего кредитов малому бизнесу	465 250	(23 021)	442 229	4,95%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	276 339	(12 269)	264 070	4,44%
- Просроченные на срок менее 30 дней	190	(8)	182	4,21%
- Просроченные на срок 30-89 дней	130	(6)	124	4,62%
- Просроченные на срок 90-179 дней	66	(66)	-	100,00%
- Просроченные на срок 180-359 дней	205	(205)	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 674	(1 674)	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	278 604	(14 228)	264 376	5,11%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	264 381	(11 739)	252 642	4,44%
Всего ипотечных кредитов	264 381	(11 739)	252 642	4,44%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 492 382	(308 540)	2 183 842	12,38%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банк, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	671 919	(77 509)	594 410	11,54%
- Просроченные на срок менее 30 дней	58 751	(12 426)	46 325	21,15%
- Просроченные на срок 30-89 дней	3 389	(3 389)	-	100,00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	386	(386)	-	100,00%
- Просроченные на срок 180-359 дней	17 217	(17 217)	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	235 439	(235 439)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	987 101	(346 366)	640 735	35,09%
Кредиты малому бизнесу				
- Непросроченные	4 564	(1 175)	3 389	25,74%
- Просроченные на срок 180-359 дней	73	(73)	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	2 035	(2 035)	-	100,00%
Всего кредитов малому бизнесу	6 672	(3 283)	3 389	49,21%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	106 287	(3 560)	102 727	3,35%
- Просроченные на срок менее 30 дней	84	(3)	81	3,57%
- Просроченные на срок 30-89 дней	115	(4)	111	3,48%
- Просроченные на срок 90-179 дней	30	(30)	-	100,00%
- Просроченные на срок 180-359 дней	86	(86)	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	7 555	(7 555)	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	114 157	(11 238)	102 919	9,84%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	151 674	(10 315)	141 359	6,80%
Всего ипотечных кредитов	151 674	(10 315)	141 359	6,80%
Кредитные карты				
- Непросроченные	3 310	(111)	3 199	3,35%
- Просроченные на срок менее 30 дней	75	(2)	73	2,67%
- Просроченные на срок 30-89 дней	12	(12)	-	100,00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	59	(59)	-	100,00%
- Просроченные на срок 180-359 дней	370	(370)	-	100,00%
Всего кредитных карт	3 826	(554)	3 272	14,48%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 263 430	(371 756)	891 674	29,42%

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки индивидуального обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, Банк предполагает, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 65 515 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2010 года: 26 750 тыс. рублей).

В случае если величина фактических платежей по кредитам окажется меньше, чем та величина, которая была определена руководством, Банку будет необходимо признать дополнительные убытки от обесценения кредитов.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Значительная часть потребительских кредитов обеспечена залогом жилой недвижимости, торгуемыми и неторгуемыми ценными бумагами и поручительствами, предоставленными физическими лицами. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения. В соответствии с политикой Банка размер справедливой стоимости обеспечения должен превышать размер кредита не менее чем на 15% по ипотечным кредитам и 15% по автокредитам.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2011 год:

	Потребительские кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Баланс по состоянию на начало года	346 366	3 283	11 238	10 315	554	371 756
(Восстановление) создание резерва под обесценение кредитов в течение года	(86 814)	19 738	2 990	1 424	(554)	(63 216)
Баланс по состоянию на конец года	259 552	23 021	14 228	11 739	-	308 540

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2010 год:

	Потребительские кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Баланс по состоянию на начало года	128 743	1 613	5 683	2 935	542	139 516
Создание резерва под обесценение кредитов в течение года	217 623	1 670	5 555	7 380	12	232 240
Баланс по состоянию на конец года	346 366	3 283	11 238	10 315	554	371 756

Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Торговля	3 190 670	4 016 607
Недвижимость	3 006 667	3 220 970
Производство	3 004 205	2 325 114
Строительство	2 820 721	2 462 675
Кредиты, выданные физическим лицам	2 492 382	1 263 430
Финансовые услуги	1 672 583	1 262 443
Сфера услуг	889 261	487 486
Транспорт	784 855	502 317
Пищевая промышленность	666 823	1 595
Энергетика	599 885	260 011
Металлургия	330 195	24 415
Сельское хозяйство	214 921	244 874
Прочие	254 437	131 268
	19 927 605	16 203 205
Резерв под обесценение	(2 307 716)	(2 354 586)
	17 619 889	13 848 619

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Банк не имел заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 30 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Не обремененные залогом, необесцененные		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	290 535	583 045
Еврооблигации правительств других стран	99 700	-
Всего государственных и муниципальных облигаций	390 235	583 045
Корпоративные облигации российских банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 483 181	1 364 526
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	1 245 656
С кредитным рейтингом от B- до B+	1 318 878	1 507 198
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	45
Всего корпоративных облигаций российских банков	3 802 059	4 117 425
Корпоративные облигации российских компаний		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	664 398	553 529
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	27 551	220 360
С кредитным рейтингом от B- до B+	98 036	580 046
С кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	-	51 010
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	418 819	603 212
Всего корпоративных облигаций российских компаний	1 208 804	2 008 157
Инвестиции в долевые инструменты		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 729	1 128
Всего акций российских компаний	1 729	1 128
Инвестиции в паевые фонды	567 476	547 476
Инвестиции в дочерние компании	3 447 078	3 705 494
	9 417 381	10 962 725
Не обремененные залогом, обесцененные		
Корпоративные облигации российских компаний		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	87 684	102 697
Резерв под обесценение	(87 684)	(102 697)
Всего корпоративных облигаций российских компаний	-	-
Инвестиции в долевые инструменты		
Долевые ценные бумаги российских компаний	751	-
Резерв под обесценение	(751)	-
Всего инвестиций в долевые инструменты	-	-

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
	9 417 381	10 962 725
Обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	136 306	527 808
Всего государственных и муниципальных облигаций	136 306	527 808
Корпоративные облигации российских банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	333 500	233 865
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	442 019	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	626 849	369 422
Всего корпоративных облигаций российских банков	1 402 368	603 287
Корпоративные облигации российских компаний		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	211 919	686 343
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	50 718	213 836
С кредитным рейтингом от B- до B+	118 284	-
Всего корпоративных облигаций российских компаний	380 921	900 179
	1 919 595	2 031 274
Всего активов имеющих в наличии для продажи	11 336 976	12 993 999
Анализ изменения резерва под обесценение		
	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Баланс по состоянию на начало года	102 697	127 668
Чистое восстановление резерва под обесценение в течение года	(14 262)	(24 971)
Баланс по состоянию на конец года	88 435	102 697

18 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Крупные российские брокерские компании	202 823	108 973
Прочие российские банки	1 013 821	945 052
	1 216 644	1 054 025

19 Инвестиционная собственность

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Фактические затраты		
По состоянию на 1 января	94 634	149 986
Поступления	412 000	-
Выбытия	-	(55 352)
По состоянию на 31 декабря	506 634	94 634
Амортизация		
По состоянию на 1 января	(2 446)	-
Начисленная амортизация	(7 687)	(2 446)
Выбытия	-	-
По состоянию на 31 декабря	(10 133)	(2 446)
Балансовая стоимость		
По состоянию на 31 декабря	496 501	92 188

По состоянию на 31 декабря 2011 года инвестиционная собственность включает офисные помещения в г. Самаре и Самарской области, а также прилежащие участки земли.

Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость инвестиционной собственности не отличается существенным образом от ее балансовой стоимости.

20 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2011 года	93 764	181 270	29 526	12 710	317 270
Поступления	1 025	24 693	9 674	6 004	41 396
Выбытия	-	(9 176)	(2 835)	-	(12 011)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	94 789	196 787	36 365	18 714	346 655
Амортизация и износ					
По состоянию на 1 января 2011 года	(15 078)	(100 604)	(18 306)	(8 529)	(142 517)
Начисленная амортизация и износ	(1 932)	(27 364)	(4 919)	(2 752)	(36 967)
Выбытия	-	3 566	2 666	-	6 232
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(17 010)	(124 402)	(20 559)	(11 281)	(173 252)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2011 года	77 779	72 385	15 806	7 433	173 403

тыс. рублей	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2010 года	93 228	164 219	24 807	12 710	294 964
Поступления	536	25 272	5 311	-	31 119
Выбытия	-	(8 221)	(592)	-	(8 813)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	93 764	181 270	29 526	12 710	317 270
Амортизация и износ					
По состоянию на 1 января 2010 года	(13 168)	(82 977)	(13 890)	(5 929)	(115 964)
Начисленная амортизация и износ	(1 190)	(24 309)	(4 601)	(2 600)	(33 420)
Выбытия	-	6 682	185	-	6 867
По состоянию на 31 декабря 2010 года	(15 078)	(100 604)	(18 306)	(8 529)	(142 517)

тыс. рублей	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Нематериаль- ные активы	Всего
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2010 года	78 686	80 666	11 220	4 181	174 753

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупная балансовая стоимость используемых Банком полностью амортизированных основных средств составила 60 094 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 46 049 тыс. рублей).

21 Прочие активы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
НДС к возмещению	39 538	39 037
Средства в расчетах	40 666	40 151
Авансовые платежи	29 644	29 268
Прочие	1 236	1 220
	111 084	109 676

22 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	58 241	39 952
Срочные депозиты ЦБ РФ	261 590	-
Срочные депозиты других банков	2 004 563	1 473 036
	2 324 394	1 512 988

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк оформил в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 2 396 724 тыс. рублей в качестве обеспечения по депозитам банков и других финансовых институтов (31 декабря 2010 года: 2 146 317 тыс. рублей).

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет трех контрагентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов (31 декабря 2010 года: двух контрагентов). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 1 463 050 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 043 674 тыс. рублей).

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	897 721	736 092
- Корпоративные клиенты	7 890 588	6 289 075
- Государственные органы власти	164 640	327 748
Срочные депозиты		
- Физические лица	11 986 233	9 239 790
- Корпоративные клиенты	1 641 576	967 455
- Государственные органы власти	40 115	-
	22 620 873	17 560 160

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов (31 декабря 2010 года: один клиент с совокупным объемом остатков по депозитам 699 734 тыс. рублей).

24 Депозитные сертификаты и векселя

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Векселя	2 531 541	2 612 694
Депозитные сертификаты	38 898	486 073
	2 570 439	3 098 767

25 Выпущенные облигации

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Облигации с датой погашения в апреле 2014 года и ставкой купона 8,5% годовых, выплачиваемого раз в полгода. Дата досрочного выкупа 15 октября 2012 года	1 527 594	1 409 529
Облигации с датой погашения в апреле 2013 года и ставкой купона 8,1% годовых, выплачиваемого раз в полгода. Дата досрочного выкупа 27 апреля 2012 года	1 161 076	1 526 711
	2 688 670	2 936 240

26 Субординированные займы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Субординированные займы, полученные от компаний, связанных с акционерами	1 223 000	1 223 000
Субординированные займы, полученные от Внешэкономбанка	725 000	725 000
	1 948 000	1 948 000

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Сроки и условия субординированных депозитов могут быть представлены следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
725 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - май 2020 года, ставка 10,00%	725 000	725 000
725 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - декабрь 2019 года, ставка 8,00%	725 000	725 000
300 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - апрель 2015 года, ставка 10,00%	300 000	300 000
150 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - апрель 2015 года, ставка 10,00%	150 000	150 000
48 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - сентябрь 2013 года, ставка 10,00%	48 000	48 000
	1 948 000	1 948 000

27 Прочие обязательства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Начисленные расходы	23 765	88 067
Средства в расчетах	79 017	13 679
Обязательства по финансовым гарантиям	21 935	1 604
Доходы будущих периодов	7 043	29 648
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	3 531	3 061
Прочие	857	236
	136 148	136 295

28 Акционерный капитал и эмиссионный доход

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2011 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 127 469 835 обыкновенных акций (31 декабря 2010: года 127 469 835 обыкновенных акций).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью акций Банка, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Дивиденды

В 2011 и 2010 годах Общее собрание акционеров не объявляло о выплате дивидендов.

29 Анализ по сегментам

Правление несет ответственность за принятие операционных решений. Правление проверяет внутренние отчеты руководству в целях оценки результатов деятельности сегментов и распределения ресурсов.

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Банка. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Правление рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- Коммерческо-банковская деятельность – корпоративные банковские операции, включая привлечение депозитов и предоставление коммерческих кредитов, а также осуществление расчетно-кассового обслуживания.
- Банковское обслуживание физических лиц – розничные банковские операции, включая привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам, а также осуществление расчетно-кассового обслуживания.
- Инвестиционно-банковская деятельность и деятельность на финансовых рынках – операции с иностранной валютой, операции на рынках долговых и долевого инструментов, брокерские операции и торговые операции с ценными бумагами.

Правление оценивает прибыльность деятельности операционного сегмента, принимая во внимание финансовые показатели, рассчитанные на основе данных, полученных в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, скорректированных на остатки по операциям между сегментами, а также доходы и расходы между сегментами не реже чем раз в квартал.

Учетная политика в отношении операционных сегментов основана на российских принципах бухгалтерского учета, вследствие чего значительно отличается от учетной политики, описанной в данной финансовой отчетности. Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента представлена далее. Результаты деятельности оцениваются на основе выручки по сегментам за минусом стоимости фондирования, представленной во внутренних отчетах руководству, которые рассматривает Правление. Выручка по сегментам за минусом стоимости фондирования используется для оценки результата деятельности сегментов, так как руководство полагает, что подобная информация является наиболее уместной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с другими предприятиями, осуществляющими деятельность в данной отрасли.

Разбивка активов и обязательств по сегментам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года может быть представлена следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Коммерческо-банковская деятельность	22 074 584	17 081 226
Банковское обслуживание физических лиц	2 576 844	1 277 460
Инвестиционно-банковская деятельность и деятельность на финансовых рынках	11 971 302	13 938 530
Нераспределенные активы	2 927 364	2 178 098
Всего активов	39 550 094	34 475 314
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Коммерческо-банковская деятельность	12 026 225	9 132 146
Банковское обслуживание физических лиц	12 883 954	9 930 358
Инвестиционно-банковская деятельность и деятельность на финансовых рынках	5 525 395	6 043 687
Резерв под возможные убытки	2 657 409	2 578 900
Субординированные займы	1 948 000	1 948 000
Нераспределенные обязательства	145 094	109 792
Всего обязательств	35 186 077	29 742 883

Информация по отчетным сегментам за 2011 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Коммерческо- банковская деятельность	Банковское обслуживание физических лиц	Инвестиционно- банковская деятельность и деятельность на финансовых рынках	Нераспре- деленные	Всего
Выручка	2 115 109	191 615	910 975	-	3 217 699
Стоимость фондирования	(1 161 732)	(95 570)	(578 181)	(27 458)	(1 862 941)
Финансовый результат сегмента	953 377	96 045	332 794	(27 458)	1 354 758
Нераспределённые расходы				(1 226 611)	(1 226 611)
Прибыль до налогообложения					128 147
Налог					(45 912)
Прибыль					82 235

Информация по отчетным сегментам за 2010 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Коммерческо- банковская деятельность	Банковское обслуживание физических лиц	Инвестиционно- банковская деятельность и деятельность на финансовых рынках	Нераспре- деленные	Всего
Выручка	2 269 911	160 944	1 224 288	-	3 655 143
Стоимость фондирования	(1 542 449)	(84 389)	(709 037)	(28 693)	(2 364 568)
Финансовый результат сегмента	727 462	76 555	515 251	(28 693)	1 290 575
Нераспределённые расходы				(1 162 623)	(1 162 623)
Прибыль до налогообложения					127 952
Налог					(70 352)
Прибыль					57 600

Сверка общего финансового результата по сегментам до вычета налога на прибыль, рассчитанного и представленного в управленческой отчетности, и общей прибылью до налогов, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года, может быть представлена следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Финансовый результат сегмента	1 354 758	1 290 575
Нераспределённые расходы	(1 226 611)	(1 162 623)
Прибыль до вычета налога на прибыль, представленная в управленческой отчетности	128 147	127 952
Корректировка начисленных доходов/расходов	43 379	27 263
Корректировки справедливой стоимости	3 848	73 723
Корректировка в отношении резерва под обесценение	57 877	90 836
Прочие корректировки	68 931	34 195
Прибыль до налогообложения в соответствии с финансовый отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО	302 182	353 969

Сверка общей стоимости активов/обязательств по сегментам, рассчитанной в управленческой отчетности, и общей стоимостью активов/обязательств по сегментам, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года может быть представлена следующим образом.

	2011 год тыс. рублей		2010 год тыс. рублей	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Всего активов/обязательств в соответствии с управленческой отчетностью	39 550 094	35 186 077	34 475 314	29 742 883
Начисленные проценты и комиссии	(208 080)	(258 228)	9 528	(617)
Корректировки справедливой стоимости	155 596	-	(7 855)	835
Резерв под обесценение	(2 457 605)	(2 635 475)	(2 457 304)	(2 577 297)
Налоговые корректировки	97 020	-	39 015	-
Прочие корректировки	(62 311)	(3 850)	53 834	27 481
Всего активов/обязательств, рассчитанных в соответствии с МСФО и представленных в данной финансовой отчетности	37 074 714	32 288 524	32 112 532	27 193 285

30 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основными финансовыми рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, а также риск ликвидности и рыночный риск.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Меры по управлению операционным риском направлены на разработку и обеспечение должного функционирования внутренних правил и процедур, которые сводят до минимума подверженность Банка влиянию как внешних, так и внутренних факторов возникновения рисков. Одной из основных задач политики по управлению рисками является содействие достижению оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций.

Выстраивание и совершенствование риск-менеджмента осуществляется с учетом лучшей банковской практики, общепризнанных международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Совет директоров несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление реализует стратегию по управлению рисками, утвержденную Советом директоров.

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок, в рамках системы кредитных комитетов и Финансовым комитетом.

Стресс-тесты и анализ чувствительности проводятся Управлением банковскими рисками Департамента финансов и риск-менеджмента раз в квартал. Результаты стресс-тестов рассматриваются Финансовым комитетом.

Правление получает отчеты по всем основным рискам на ежемесячной основе. Совет директоров получает отчеты по всем основным рискам раз в полгода.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры.

Подход к оценке рисков, составлению отчетов по рискам и контрольным процедурам зависит от типа риска, но объединен общей методологией и периодически обновляется.

Рыночный риск

Банк подвергается влиянию рыночных рисков. Рыночные риски возникают в связи с наличием открытых позиций по процентным ставкам, иностранным валютам и финансовым инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка.

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

Финансовый комитет, возглавляемый Заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления банковскими рисками Департамента финансов и риск-менеджмента.

Банк управляет рыночным риском путем проведения периодической оценки потенциальных потерь в случае возникновения на рынке негативных событий.

(i) Валютный риск

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денежных средств. Правление устанавливает лимиты на уровень риска по валютам для филиалов и Банка в целом. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям ЦБ РФ.

В таблице ниже представлены данные об уровне валютного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	2 896 317	126 896	664 744	3 687 957
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	302 996	-	-	302 996
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	797 387	222 160	395 950	1 415 497
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	487 727	-	23 085	510 812
Кредиты, выданные клиентам	16 117 230	1 170 202	332 457	17 619 889
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 266 499	2 070 477	-	11 336 976
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	1 216 644	-	-	1 216 644
Инвестиционная собственность	496 501	-	-	496 501
Основные средства и нематериальные активы	173 403	-	-	173 403
Предоплата по налогу на прибыль	22 491	-	-	22 491
Прочие активы	111 084	-	-	111 084
Гудвил	73 297	-	-	73 297
Требования по отложенному налогу	107 167	-	-	107 167
Всего активов	32 068 743	3 589 735	1 416 236	37 074 714
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 266 175	30 706	27 513	2 324 394
Текущие счета и депозиты клиентов	18 326 629	3 027 825	1 266 419	22 620 873
Депозитные сертификаты и векселя	2 085 421	484 655	363	2 570 439
Выпущенные облигации	2 688 670	-	-	2 688 670
Субординированные займы	1 948 000	-	-	1 948 000
Прочие обязательства	136 148	-	-	136 148
Всего обязательств	27 451 043	3 543 186	1 294 295	32 288 524
Чистая балансовая позиция	4 617 700	46 549	121 941	4 786 190
Забалансовая позиция	150 348	(94 966)	(55 382)	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	4 768 048	(48 417)	66 559	4 786 190
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	5 575 875	(158 434)	(498 193)	4 919 248

Анализ чувствительности прибыли за год и собственных средств к изменению обменных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	2011 год	2010 год
	Прибыль или убыток/ Собственные средства	Прибыль или убыток/ Собственные средства
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(3 873)	(12 674)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	3 873	12 674
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	5 324	(39 855)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(5 324)	39 855

(ii) Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Банк не подвержен существенному ценовому риску по долевым финансовым инструментам.

(iii) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Банка или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Финансовый комитет несет ответственность за управление активами и обязательствами. Текущее управление риском изменения процентных ставок осуществляется структурными подразделениями, включая Казначейство.

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок в разрезе основных валют для основных категорий денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам с использованием эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2011 год			2010 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4,69	0,59	0,61	3,37	0,97	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,35	-	4,43	8,66	4,85	-
Кредиты, выданные клиентам	12,08	9,69	9,81	14,52	8,70	10,36
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,11	9,03	-	8,24	6,13	-
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	6,74	-	-	4,76	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов:						
- Счета типа “Лоро”	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Срочные депозиты	5,57	-	-	3,00	0,90	-
Текущие счета и депозиты клиентов:						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,00-1,00	0,00-1,00	0,00-1,00	0,00-1,00	0,00-1,00	0,00-1,00
- Срочные депозиты	8,30	4,64	4,60	9,85	5,72	5,21
Депозитные сертификаты и векселя	8,78	0,14	2,30	9,71	5,01	6,44
Облигации выпущенные	8,33	-	-	9,76	-	-
Субординированные займы	9,26	-	-	11,77	-	-

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года, полагая, что не происходит асимметричных сдвигов кривых доходности, балансовая позиция постоянна, и не учитывая влияние, которое могут оказать эти изменения на справедливую стоимость финансовых инструментов) может быть представлен следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(100 824)	(98 060)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	100 824	98 060

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	7 735	181 243	20 788	270 438
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(7 735)	(181 243)	(20 788)	(270 438)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь Банка, возникающих в результате неисполнения заемщиком или контрагентом своих договорных обязательств. Кредитный риск возникает, в основном, по кредитам и авансам, выданным клиентам и банкам, а также по другим балансовым и забалансовым кредитным продуктам. Для целей управления рисками Банк рассматривает и объединяет все элементы кредитного риска, такие как риск неплатежа по отдельному заемщику или контрагенту, географический и отраслевой риски.

(i) Структура управления кредитным риском

В Банке созданы четыре Кредитных комитета, которые несут ответственность за осуществление контроля за кредитным риском.

Следующие Кредитные комитеты несут ответственность за одобрение корпоративных и розничных сделок, по которым возможен кредитный риск:

- Большой кредитный комитет несет ответственность за разработку политики Банка по проведению кредитных операций и ее реализацию, рассмотрение заявок клиентов (не являющихся кредитными организациями) на предоставление кредитных продуктов и гарантий при сделках на суммы свыше 50 млн. рублей;
- Малый кредитный комитет занимается рассмотрением заявок клиентов на предоставление кредитных продуктов и гарантий при сделках на суммы до 50 млн. рублей;
- Кредитный комитет 1 занимается рассмотрением стандартных заявок клиентов малого и среднего бизнеса на предоставление кредитных продуктов при сделках на суммы до 20 млн. рублей;

- Кредитный комитет по рассмотрению заявок физических лиц занимается рассмотрением нестандартных заявок клиентов физических лиц на предоставление кредитных продуктов в пределах установленных лимитов.

Финансовый комитет несет ответственность за одобрение сделок с кредитными организациями и сделок с ценными бумагами, по которым возможен кредитный риск.

(ii) Управление кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется на основании Кредитной политики, утвержденной Советом директоров, в которой определены основные виды кредитных продуктов, представляемых Банком, порядок организации кредитного процесса, процедуры кредитной политики и лимиты кредитования. Банк устанавливает лимиты концентрации риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группам связанных между собой клиентов, контрагентов и эмитентов, а также по отраслям экономики, кредитным рейтингам и рыночной ликвидности (применительно к ценным бумагам). Управление кредитным риском осуществляется посредством проведения регулярного анализа способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму долга, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости.

Соответствующий Кредитный комитет анализирует заявки на получение кредитов на основе сводного заключения, в котором содержится заключение Управления кредитования, Управления поддержки бизнеса (подразделение безопасности) и Юридического управления.

Управление банковскими рисками Департамента финансов и риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитного риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит оценку кредитоспособности своих клиентов. Процедуры оценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. На основе данной информации внутренний кредитный рейтинг заемщика может быть пересмотрен. Специалисты соответствующих подразделений также на регулярной основе проводят мониторинг текущей стоимости обеспечения. В случае уменьшения стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Информация о качестве кредитного портфеля представлена в Пояснении 16.

(iii) Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредита

Одним из способов управления кредитным риском является получение обеспечения, а также контроль за обеспечением.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором уменьшения кредитного риска, политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем наличие обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, задолженность может быть необеспеченной.

Основными видами обеспечения являются:

- залог собственных векселей Банка;
- прочие ликвидные ценные бумаги;
- залог объектов недвижимости, земли, имущества и залог прав на объекты незавершенного строительства;

- залог транспортных средств;
- залог товаров в обороте;
- поручительства государственных и муниципальных органов власти;
- гарантии банков и других финансовых институтов;
- поручительства юридических лиц;
- поручительства физических лиц.

С целью снижения кредитных рисков могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения. Банк также может использовать поручительства физических лиц как дополнительное обеспечение для увеличения ответственности руководства и/или владельцев заемщика.

Обычно кредиты и авансовые платежи банкам не имеют обеспечения, кроме тех случаев, когда ценные бумаги являются обеспечением по сделкам “обратного РЕПО”. Также Банк не имеет обеспечения по вложениям в ценные бумаги.

(iv) Максимальный кредитный риск

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, 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.

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

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлен в Пояснении 16.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения затруднений при погашении финансовых обязательств Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении (насколько это представляется возможным) достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных депозитов банков, депозитов основных корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы обеспечить способность оперативно и слаженно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности отчета о финансовом положении законодательно установленным нормативам.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2011 года и 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Важнейшими факторами при оценке ликвидности активов и обязательств Банка являются сроки погашения активов и обязательств, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств при наступлении их сроков погашения.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарные величины (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным забалансовым обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

	До вост- ре- бования и менее 1 месяц а	От 1 до 3 месяце в	От 3 до 12 месяце в	Более 1 года	Суммарн ая величина потоков денежны х средств выбытия / (поступ- ления)	Баланс о-вая стоимо сть
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 771 00 6	7 077	281 71 4	334 82 1	2 394 618	2 324 3 94
Текущие счета и депозиты клиентов	10 267 7 76	1 823 9 63	9 514 907	2 393 1 11	23 999 757	22 620 873
Депозитные сертификаты и векселя	595 121	699 024	745 391	821 38 2	2 860 918	2 570 4 39
Выпущенные облигации	-	-	2 817 7 24	-	2 817 724	2 688 6 70
Субординированны е займы	14 819	29 638	133 37 3	2 998 4 63	3 176 293	1 948 0 00
Прочие обязательства	79 873	3 531	48 533	4 211	136 148	136 148
Производные финансовые активы и обязательства						
- Поступление	(214 938)	-	-	-	(214 938)	-
- Выбытие	215 270	-	-	-	215 270	-
Всего	12 728 9 27	2 563 2 33	13 541 642	6 551 9 88	35 385 79 0	32 288 524
Обязательства кредитного характера	5 690 94 5	-	-	-	5 690 945	5 690 9 45

Позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств выбытия/ (поступ- ления)	Балансо- вая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 190 892	4 419	49 000	349 269	1 593 580	1 512 988
Текущие счета и депозиты клиентов	17 328 923	260 429	701 496	170 786	18 461 634	17 560 160
Депозитные сертификаты и векселя	222 406	1 001 164	1 781 529	218 381	3 223 480	3 098 767
Выпущенные облигации	-	-	3 147 062	-	3 147 062	2 936 240
Субординированные займы	18 840	3 768	282 600	3 482 432	3 787 640	1 948 000
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-	29 602	-	-	29 602	29 602
Прочие обязательства	16 881	2	89 658	152	106 693	106 693
Производные финансовые активы и обязательства						
- Поступление	(335 242)	-	-	-	(335 242)	(10)
- Выбытие	336 067	-	-	-	336 067	835
Всего	18 778 767	1 299 384	6 051 345	4 221 020	30 350 516	27 193 275
Обязательства кредитного характера	3 443 859	-	-	-	3 443 859	3 443 859

Открытое акционерное общество “Первый объединенный банк”
 Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

Приведенная далее таблица отражает балансовую стоимость активов и обязательств по договорным срокам, оставшимся до дат погашения:

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просро- ченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	3 687 957	-	-	-	-	-	-	3 687 957
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	302 996	-	302 996
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 408 497	-	7 000	-	-	-	-	1 415 497
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	257 662	178 031	75 119	-	-	510 812
Кредиты, выданные клиентам	485 492	701 919	5 601 048	9 701 356	1 105 655	-	24 419	17 619 889
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	114 252	258 851	266 096	4 661 542	2 021 681	4 014 554	-	11 336 976
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	1 216 644	-	-	-	-	-	-	1 216 644
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	496 501	-	496 501
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	173 403	-	173 403
Предоплата по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	22 491	-	22 491
Прочие активы	33 716	59 003	17 853	380	132	-	-	111 084
Гудвил	-	-	-	-	-	73 297	-	73 297
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	107 167	-	107 167
Всего активов	6 946 558	1 019 773	6 149 659	14 541 309	3 202 587	5 190 409	24 419	37 074 714

Открытое акционерное общество “Первый объединенный банк”
 Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просро- ченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 761 449	-	261 589	301 356	-	-	-	2 324 394
Текущие счета и депозиты клиентов	10 262 578	1 804 884	9 099 401	1 453 810	200	-	-	22 620 873
Депозитные сертификаты и векселя	594 936	687 371	736 270	144 675	407 187	-	-	2 570 439
Выпущенные облигации	-	-	2 688 670	-	-	-	-	2 688 670
Субординированные займы	-	-	-	498 000	1 450 000	-	-	1 948 000
Прочие обязательства	79 873	3 531	48 533	4 211	-	-	-	136 148
Всего обязательств	12 698 836	2 495 786	12 834 463	2 402 052	1 857 387	-	-	32 288 524
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(5 752 278)	(1 476 013)	(6 684 804)	12 139 257	1 345 200	5 190 409	24 419	4 786 190
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(3 889 946)	(2 453 825)	(6 509 391)	12 298 260	457 075	4 794 156	222 918	4 919 247

В связи с тем, что подавляющее большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Суммы, представленные в таблицах выше, представляют собой балансовые стоимости активов и обязательств на отчетную дату. Они не включают будущие процентные платежи.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои депозиты, включая срочные депозиты, в любой момент до наступления срока погашения, как правило, с потерей процентных доходов. По состоянию на 31 декабря 2011 года общая сумма таких клиентских счетов, включая начисленные проценты, составила 11 986 233 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 9 239 790 тыс. рублей). Данные депозиты представлены в приведенных выше таблицах в соответствии с договорными сроками погашения.

Договорные сроки погашения срочных депозитов физических лиц, включая начисленные проценты, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	2011 года	2010 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Менее 1 месяца	928 895	1 029 035
От 1 до 3 месяцев	1 412 650	1 686 667
От 3 до 12 месяцев	8 240 022	6 523 897
От 1 года до 5 лет	1 404 466	191
Более 5 лет	200	-
Всего срочных депозитов физических лиц	11 986 233	9 239 790

Руководство полагает, что, несмотря на тот факт, что значительная часть средств клиентов представляют собой счета до востребования (текущие/расчетные счета клиентов), диверсификация данных средств по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт указывают на то, что данные депозиты представляют собой долгосрочный и стабильный источник финансирования Банка. Банк считает, что накопленный отрицательный разрыв в рамках до 1 года может быть в полной мере закрыт за счет кредитных линий, открытых в ЦБ РФ и других российских банках.

31 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Банк также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (Базель I), по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	1 383 341	1 383 341
Эмиссионный доход	2 521 805	2 521 805
Нераспределенная прибыль	1 185 985	945 256
Гудвил	(73 297)	(73 297)
Всего капитала 1-го уровня	5 017 834	4 777 105
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	(304 941)	68 845
Субординированные займы (неамортизированная часть)	1 784 200	1 948 000
Всего капитала 2-го уровня	1 479 259	2 016 845
Всего капитала	6 497 093	6 793 950

32 Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов, лимитов по кредитным картам, а также овердрафтов.

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения устанавливают ограничения на величину обязательств и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов	3 775 537	2 595 019
Гарантии и аккредитивы	1 915 408	848 840
	5 690 945	3 443 859

Изменение резерва под потери по обязательствам кредитного характера, по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года, может быть представлено следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Остаток по состоянию на начало года	1 604	3 425
Начисление (восстановление) резерва в течение года (Пояснение 10)	20 331	(1 821)
Остаток по состоянию на конец года	21 935	1 604

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению кредитных ресурсов не всегда отражает будущие потребности в денежных средствах, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования.

33 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	61 583	29 620
Сроком от 1 года до 5 лет	52 171	44 552
Сроком более 5 лет	46 353	31 870
	160 107	106 042

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В отчетном году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные как расходы в составе прибыли или убытка, составили 64 030 тыс. рублей (2010 год: 39 231 тыс. рублей).

34 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества или в иных случаях, относящихся к деятельности. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на ее деятельность и финансовое положение.

Незавершенные судебные разбирательства

В 2011 году конкурсный управляющий третьей стороны подал иск против Банка на сумму около 194 480 тыс. рублей. Суть иска касается расчетов по кредиту и приобретению собственности между Банком и одним из его заемщиков. Суд первой инстанции вынес приговор в пользу истца. Банк подал апелляцию в арбитражный суд, и следующее слушание назначено на 17 мая 2012 года. Руководство полагает, что у Банка есть достаточные основания для обоснования своей позиции, и в данной финансовой отчетности не создан резерв под это разбирательство.

Руководство не располагает информацией о каких-либо иных существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

35 Услуги по доверительному управлению и депозитарные услуги

Доверительное управление

Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в ее отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

По состоянию на 31 декабря 2011 года общая сумма активов, которыми Банк управлял по поручению своих клиентов, составляла 2 385 992 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 2 111 542 тыс. рублей).

Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в ее отчете о финансовом положении.

36 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Конечным контролем над Банком обладает Михельсон Л.В., которому принадлежит 51,78% голосующих акций в Банке.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Ключевой управленческий персонал состоит из членов Совета директоров и Правления.

За 2011 год общий размер вознаграждения членам Совета директоров и Правления, включая премии и разовые компенсации, составил 180 974 тыс. рублей (2010 год: 195 872 тыс. рублей). Банк не предоставляет вознаграждений по окончании трудовой деятельности в виде акций или других форм отложенного вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров, Правления и предприятиями, которые они контролируют или на которые могут оказывать существенное влияние, составили:

	2011 год	Средняя	2010 год	Средняя
	тыс. рублей	процентная	тыс. рублей	процентная
		ставка		ставка
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	9 774	13,00%	13 960	12,13%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	153 682	7,16%	113 114	8,74%

По состоянию на 31 декабря 2011 года текущие счета и депозиты включают текущие счета и депозиты членов Совета директоров и Правления, которые также являются акционерами Банка, общей стоимостью 66 651 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 42 323 тыс. рублей).

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2011 и 2010 годы, по операциям с членами Совета директоров, Правления и предприятиями, которые они контролируют или на которые они могут оказывать существенное влияние, составили:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	1 783	5 436
Процентные расходы	(10 573)	(11 338)
Комиссионные доходы	21	33
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(321)	(500)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают, в основном, акционеров Банка, которые не являются членами Совета директоров и Правления Банка, а также предприятия, которые они контролируют или на которые они могут оказывать значительное влияние.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2011 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка	2010 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	782 375	11,48%	785 517	11,08%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	1 953 143	7,48%	1 267 696	6,76%
Субординированные займы	1 223 000	10,00%	1 223 000	14,00%

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав кредитов, выданных прочим связанным сторонам, входят кредиты, выданные акционерам Банка, в сумме 30 000 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав текущих счетов и депозитов прочих связанных сторон входят текущие счета и депозиты акционеров Банка, в сумме 399 015 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 44 696 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2011 и 2010 годы, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	160 514	48 807
Комиссионные доходы	22 279	3 602
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	358	488
Процентные расходы	(189 663)	(571 844)

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банком была проведена оценка финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, за исключением некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость денежных и приравненных к ним средств, корреспондентских счетов, депозитов типа “овернайт” в банках и других финансовых институтах, дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, а также прочих счетов и депозитов с плавающей ставкой соответствует их балансовой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость счетов и депозитов банков и других финансовых институтов, а также текущих счетов и депозитов клиентов до востребования соответствует их балансовой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. В случае использования метода дисконтированных потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости. Ставки дисконтирования в разбивке по валютам для большинства финансовых инструментов представлены в Пояснении 30 (iii), Риск изменения процентных ставок.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Рыночные котировки (Уровень I)	Методы оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень II)	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- не обремененные залогом	33 683	-	33 683
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов	477 129	-	477 129
Активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом	5 402 827	4 014 554	9 417 381
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов	1 919 595	-	1 919 595

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, справедливая стоимость которых основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Рыночные котировки (Уровень I)	Методы оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень II)	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- не обремененные залогом	766 538	10	766 548
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов	115 043	-	115 043
Активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом	6 709 755	4 252 970	10 962 725
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов	2 031 274	-	2 031 274
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(835)	(835)

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года у Банка отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании не наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень III).

Открытое акционерное общество "Первый объединенный банк"

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

Открытое акционерное общество
"Первый Объединенный Банк"
(ОАО "Первобанк")
Председатель правления

В данном документе
прошито и пронумеровано
сорок четыре экземпляра

А.Ю. Голосаров

Первобанк